

中银理财-悦享（180 天持有期）
2023 年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：招商银行股份有限公司

报告期：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQYX180D
理财产品名称	中银理财-悦享（180 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000876
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-03-07
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

（一）截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
CYQYX180DA	2,350,405,606.13	1.041753	1.041753	2,448,542,490.85	0.63%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.82%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 （万元）	占全部产品总资产 的比例	穿透后金额 （万元）	占全部产品总资产 的比例
现金及银行存款	27,470.13	11.25%	112,804.54	46.72%
同业存单	-	0.00%	9,710.66	4.02%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	10,612.94	4.40%
债券	-	0.00%	107,516.66	44.53%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	785.89	0.33%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	216,760.08	88.75%	-	0.00%
合计	244,230.22	100%	241,430.70	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	29,798.00	12.34%
2	TD20220331：存放同业	11,174.62	4.63%
3	100201030110022102703：存放同业	10,301.35	4.27%
4	DQ23051201：存放同业	8,581.72	3.55%
5	ZYLCXHZC33320230922204014_1 ：17日质押式逆回购	8,222.92	3.41%
6	DQ23042103：存放同业	6,436.29	2.67%
7	D002008581：存放同业	4,681.35	1.94%
8	D002008355：存放同业	4,681.34	1.94%
9	DQ23051103：存放同业	4,290.86	1.78%
10	DQ23051101：存放同业	4,290.86	1.78%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-悦享（180 天持有期）
账号	755953000310703
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

六、产品组合流动性风险分析

本产品主要投资固定收益类资产，产品杠杆率保持在 100%-120%之间，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2023 年三季度，本产品积极加大了对债券类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）

招商银行股份有限公司	012382139	23 深圳地铁 SCP005	33,120	3,315,658.76
招商银行股份有限公司	082380395	23 越秀小微 ABN001 优先 A1	5,610	561,000.00
招商银行股份有限公司	102001782	20 龙源电力 MTN002	7,560	786,318.30
招商银行股份有限公司	102381769	23 华润 MTN002	3,780	378,000.00
招商银行股份有限公司	102382015	23 无锡城南 MTN001	18,460	1,846,000.00
招商银行股份有限公司	102382052	23 泸州窖 MTN002	16,150	1,615,000.00
招商银行股份有限公司	102382059	23 晋江国资 MTN002	18,460	1,846,000.00
招商银行股份有限公司	102382115	23 华润 MTN003	9,230	923,000.00
招商银行股份有限公司	102382140	23 中粮置业 MTN001	46,150	4,615,000.00
招商银行股份有限公司	102382154	23 桂冠电力 MTN002	9,690	969,000.00
招商银行股份有限公司	102382454	23 中电投 MTN038	26,130	2,613,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	18,900	1,999,932.34
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	9,230	923,083.22
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	5,520	552,067.57
中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创 票据)	7,560	756,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	3,230	323,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	18,460	1,846,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	16,150	1,615,000.00
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	7,560	770,149.05
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	21,775	2,177,500.00

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	11,700	1,185,737.67
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	11,700	1,187,082.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	4,680	474,299.75
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	7,020	711,388.55
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	48,450	4,845,000.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	9,690	969,000.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	27,690	2,769,653.67
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振兴)	27,690	2,769,687.71

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	26,130	2,605,446.05
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	3,336	333,672.66
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	2,660	269,928.55
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	5,320	539,857.11
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	11,700	1,186,068.78
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	11,700	1,186,068.78
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	11,700	1,187,363.97

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	102,544,980	110,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	13,997,760	15,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	186,723,929	200,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	27,972,028	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	65,195,120	70,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	65,396,114	70,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	7,483,630	8,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	8,000,000	8,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	9,358,039	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	93,300,989	100,000,000.00

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
11 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	4,378,000.00
7 日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	10,430,451.00
现券买入	中国银行股份有限公司	15,307,349.24

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将

积极把握债券市场的投资机会，加大对利率债、信用债的交投力度，力争增厚产品收益、提升产品净值。