

中银理财-悦享（180 天持有期）
2024 年半年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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	1,825,256,009.78	1.067375	1.067375	1,948,232,649.84	1.70%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.23%

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	21,978.97	11.27%	84,195.71	42.27%
同业存单	-	0.00%	13,541.65	6.80%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	3,853.16	1.93%
债券	-	0.00%	82,033.03	41.19%
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%	15,538.80	7.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	172,966.79	88.73%	-	0.00%
合计	194,945.76	100%	199,162.34	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	27,761.64	13.94%
2	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	12,590.51	6.32%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012： 存放同业	11,867.88	5.96%
4	TD20220331：存放同业	9,226.41	4.63%
5	100201030110022102703：存放同业	5,610.29	2.82%
6	RBRBZCZ20240110DQ240110011： 存放同业	5,160.81	2.59%
7	400006：东方金账簿货币 B	4,399.97	2.21%
8	TD20210929：存放同业	3,187.86	1.60%
9	082380667：23 华能罗源 ABN001 优先	2,703.34	1.36%
10	242380015：23 成都农商行永续债 01	2,359.98	1.18%

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

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，市场波动加大。在资产配置上，坚持稳健的资产配置策略，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，适度增加市价仓位。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于2024年1月1日至2024年6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）
招商银行股份有限公司	112407002	24 招商银行 CD002	16,744	1,635,044.64

招商银行股份有限公司	112407002	24 招商银行 CD002	9,107	889,088.64
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	1,989	198,903.00
中银国际证券股份有限公司	262531	24 核 1A1	7,451	745,126.80
中银国际证券股份有限公司	262532	24 核 1A2	1,242	124,187.80
中银国际证券股份有限公司	262533	24 核 1A3	2,720	271,971.28

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	012480002	24 郑州公用 SCP001	60,208	6,021,256.17
招商银行股份有限公司	012480029	24 吴江城投 SCP001	51,419	5,141,908.00
招商银行股份有限公司	012481335	24 天津港 SCP002(科创票据)	14,021	1,402,406.50
招商银行股份有限公司	032480139	24 吴中经发 PPN002	11,933	1,193,254.00
招商银行股份有限公司	032480139	24 吴中经发 PPN002	37,517	3,752,846.06
招商银行股份有限公司	102400738	24 合肥产投 MTN001A	7,950	795,042.30
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	23,851	2,385,126.90
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	2,807	280,749.38
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	2,804	284,305.55
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	2,804	284,305.55
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	3,626	362,643.80

中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	17,969	1,796,922.00
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	110,069	11,006,901.10
中国银行股份有限公司	102482384	24 拜耳 MTN001BC	31,836	3,183,609.00
中国银行股份有限公司	212480002	24 建行债 01B	29,033	2,903,295.50
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	3,753	375,270.60
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	15,901	1,590,084.60
中国银行股份有限公司	2405032	24 湖南债 01	24,098	2,409,447.18
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行 债 01BC	26,400	2,639,979.30
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	19,629	1,962,898.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	8,467	846,684.70
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,258	1,133,969.94
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	18,764	1,890,379.59
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	7,505	756,151.83

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	3,355	343,487.76
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	8,446	862,257.67
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	29,033	3,003,170.30
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	39,725	4,108,921.49
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	48,578	5,024,619.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	29,126	3,022,911.42
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	23,301	2,398,352.23
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	29,126	2,984,146.97

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	159,008	15,900,846.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	47,703	4,770,253.80
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	242400004	24 邮储永续债 01	11,258	1,133,987.52
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	242400004	24 邮储永续债 01	3,753	377,995.84
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	242400004	24 邮储永续债 01	3,753	377,953.06
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	242400004	24 邮储永续债 01	3,753	377,995.84

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	242400004	24 邮储永续债 01	7,505	755,991.68
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	242400004	24 邮储永续债 01	7,505	755,819.81
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	242400004	24 邮储永续债 01	82,837	8,283,723.00
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	11,823	1,246,708.43
中银国际证券股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	67,618	6,765,896.46
中银国际证券股份有限公司	253444	24 岷交 D1	7,226	722,625.89

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	136,811,383	150,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	18,268,177	20,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	45,632,929	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	46,078,702	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	223,753,692	250,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	370,634,992	415,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	44,658,807	50,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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）
1 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	10,228,225.01
1 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	6,338,616.15
5 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	16,136,635.80
7 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	1,771,435.00
分销买入	中国银行股份有限公司	52,499,087.50
分销买入	中银国际证券股份有限公司	722,625.89
现券买入	中国银行股份有限公司	17,827,815.17
现券买入	招商银行股份有限公司	5,120,871.19

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币政策预计维持保驾护航状态，资金有望逐渐回归中性，经济基本面和机构配置压力仍能对债市形成支撑。目前组合资产配置比例处于相对合意水平，未来产品

管理人将密切关注产品申赎情况和市场情况，坚持当前产品既有策略进行配置，以净值稳健增长为主要目标，抓住市场回调机会择优配置债券资产，并视机会提升交易性资产的收益贡献。

关于《中银理财-悦享（180天持有期）理财产品2024年半年报报告》托管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司：

托管人声明：本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《中银理财-悦享（180天持有期）理财产品2024年半年报报告》报告中的截至报告期末存续规模及收益表现、穿透前持仓情况进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2024年8月9日