

中银理财-悦享（180 天持有期） 2024 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：2024 年 7 月 1 日至 2024 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	1,667,193,008.19	1.072008	1.072008	1,787,244,808.23	0.43%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.65%

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	21,622.95	12.09%	73,748.43	41.83%
同业存单	-	0.00%	12,994.18	7.37%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,854.51	1.05%
债券	-	0.00%	74,847.94	42.46%
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%	12,842.48	7.28%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	157,221.41	87.91%	-	0.00%
合计	178,844.36	100%	176,287.55	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	25,946.29	14.72%
2	RBRBZCZ20231222DQ231222031：存放同业	12,587.59	7.14%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012：存放同业	11,865.13	6.73%
4	TD20220331：存放同业	10,919.55	6.19%
5	100201030110022102703：存放同业	5,083.38	2.88%
6	400006：东方金账簿货币 B	3,780.08	2.14%
7	082380667：23 华能罗源 ABN001 优先	2,306.28	1.31%
8	242380015：23 成都农商行永续债 01	2,014.19	1.14%
9	TD2022012903：存放同业	1,985.49	1.13%
10	240277：23 兴业 Y1	1,955.39	1.11%

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，经济内生需求延续疲弱，宏观刺激政策相继出台，市场风险偏好抬升，债券收益率先下后上。本产品坚持稳健的资产配置策略，积极配置具有安全边际的固收类资产追求底仓票息收益，同时在严控产品整体久期前提下灵活调整市价仓位。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
中国银行股份有限公司	102480033	24 苏新国资 MTN002	1,773	181,557.53
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	6,920	740,460.76
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,771	185,932.20
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	7,085	743,728.82
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	8,857	929,661.02
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	16,853	1,720,162.06
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	11,797	1,201,524.95
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,460	352,679.99
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,460	352,679.99
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	5,056	514,939.26

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	5,190	529,019.98
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	2028032	20 农业银行永续债 02	1,685	172,567.00
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	2028032	20 农业银行永续债 02	6,741	690,267.98
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	2028032	20 农业银行永续债 02	8,426	862,919.24
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	10,380	1,103,287.01
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	17,300	1,838,811.68
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	3,460	367,762.34
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	3,460	367,762.34

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
7 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	26,213,432.07
现券卖出	中国银行股份有限公司	523,364.46

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，风险偏好提高或在阶段性对债券市场带来压力，但经济基本面仍待改善，货币政策保驾护航，预计市场回调幅度较为可控。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，努力控制久期和波动。