

中银理财-悦享（180 天持有期） 2024 年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 12 月 31 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	1,489,738,442.27	1.080385	1.080385	1,609,491,495.74	2.94%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.03%

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	21,940.32	13.63%	61,299.04	38.87%
同业存单	-	0.00%	9,813.23	6.22%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,670.84	1.69%
债券	-	0.00%	75,722.26	48.02%
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%	8,178.77	5.19%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	139,049.30	86.37%	-	0.00%
合计	160,989.61	100%	157,684.13	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	26,069.51	16.53%
2	TD20220331：存放同业	12,022.97	7.62%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012：存放同业	11,866.09	7.53%
4	100201030110022102703：存放同业	5,219.31	3.31%
5	400006：东方金账簿货币 B	4,098.76	2.60%
6	082380667：23 华能罗源 ABN001 优先	2,456.93	1.56%
7	TD2022012903：存放同业	2,186.12	1.39%
8	242380015：23 成都农商行永续债 01	2,134.73	1.35%
9	240277：23 兴业 Y1	2,134.39	1.35%
10	TD2022012904：存放同业	1,967.51	1.25%

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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，努力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

本产品根据资金利率及各类固收资产收益变化，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

（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12月31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

招商银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	6,588	702,123.37
中国银行(香港)有限公司	292480030	24 中银香港债01BC	2,693	269,313.80
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 12 月 31 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
招商银行股份有限公司	102485351	24 尧矿能源 MTN004	10,551	1,055,121.00
招商银行股份有限公司	2221006	22 上海农商二级 01	6,588	697,932.67
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	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	50,764	5,076,386.00
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	102480033	24 苏新国资 MTN002	1,773	181,557.53
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	102480136	24 津城建 MTN004	3,271	336,222.84
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	102482384	24 拜耳 MTN001BC	31,836	3,183,609.00
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	2028037	20 光大银行永 续债	8,305	849,487.78
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	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	2128047	21 招商银行永 续债	6,588	702,123.37
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	292480030	24 中银香港债 01BC	2,693	269,313.80
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	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, 招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	1,391	142,766.71

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	1,661	169,944.91
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	1,661	169,944.91
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	4,983	509,834.72
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	5,566	571,066.85
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	6,957	713,833.56
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	8,305	849,564.25
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,953	414,141.37
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	2028041	20 工商银行二级 01	4,983	508,012.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	1,391	147,545.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	2,783	295,091.77
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	2,138	227,442.31
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	2,635	279,008.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	3,207	341,163.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	5,270	558,017.90
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	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	2120089	21 北京银行永续债 01	1,318	137,566.07
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	2120089	21 北京银行永续债 01	2,635	275,132.13
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	2128028	21 邮储银行二级 01	1,318	135,946.45
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	2128028	21 邮储银行二级 01	5,270	543,785.81
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	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	755,819.81
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	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	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	2028033	20 建设银行二级	1,391	142,347.23
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	2,783	284,694.46
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
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	4,174	427,041.70
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	5,566	569,439.02
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	1,318	140,874.96
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	2,635	281,749.93
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	2,635	281,749.93
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 12 月 31 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 12 月 31 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
2 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	20,477,763.00
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	27,984,867.07
分销买入	中国银行股份有限公司	57,575,473.50
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
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，货币、财政、地产、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，阶段性或加大债券市场调整的压力，短期内可能不利于债券的表现，但降低实际利率水平也是经济企稳回升的重要一环，利率难大幅抬升。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人下阶段将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图在防范流动性风险的同时捕捉市场超跌反弹的投资机会，择优配置票息资产。

关于《中银理财-悦享（180天持有期）理财产品2024年年报报告》
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

2025年3月5日