

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品 2023 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：中国银行股份有限公司

报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQZQ14D
理财产品名称	中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000817
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	2021-12-09
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
CYQZQ14DA	3,971,289,854.50	1.039757	1.039757	4,129,180,370.30	1.31%
CYQZQ14DB	619,736,715.49	1.040585	1.040585	644,888,982.26	1.33%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.40%

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	49,037.81	10.27%	106,729.28	21.34%
同业存单	-	0.00%	72,083.82	14.41%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	525.93	0.11%
债券	-	0.00%	319,073.93	63.80%
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%	1,696.19	0.34%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	428,583.78	89.73%	-	0.00%
合计	477,621.58	100%	500,109.16	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	52,862.07	10.57%
2	182957: 22 信投 F4	19,830.58	3.97%
3	112302040: 23 工商银行 CD040	19,538.00	3.91%
4	112201: 振华 1 优	18,447.05	3.69%
5	138584: 22 宁证 C1	14,757.64	2.95%
6	TI-000002384: 存放同业	12,795.23	2.56%
7	137957: 22 中泰 Y1	11,068.23	2.21%
8	112303083: 23 农业银行 CD083	9,773.00	1.95%

9	112305081: 23 建设银行 CD081	9,769.00	1.95%
10	112303058: 23 农业银行 CD058	9,769.00	1.95%

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	中银理财有限责任公司（14 天最短持有期固收）
账号	753675380747
开户行	中国银行深圳市分行营业部

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，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2023 年二季度国民经济持续恢复，但面临新的困难挑战，国内需求不足叠加外部环境复杂严峻，在此背景下宏观政策精准有力，银行存款利率下调，债券收益率延续下行。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
中国银行股份有限公司	032380214	23 常德城投 PPN003A	4,480	448,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	200,000	20,236,173.44
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	300,000	30,354,260.16
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	500,000	51,858,169.18
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	200,000	20,822,553.97
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	1,120	112,000.00
中银国际证券股份有限公司	185065	21 华电 07	36,900	3,717,306.00

中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行 二级	500,000	52,420,765.75
----------------------	---------	---------------	---------	---------------

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	107,338,017.00	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	11,651,617.00	12,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	151,782,217.00	155,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	153,756,325.00	158,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	155,642,023.00	160,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,408,054.00	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,571,387.00	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	283,653,378.00	291,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	288,311,181.00	295,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	29,123,386.00	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	3,875,969.00	4,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	47,879,617.00	49,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	48,894,974.00	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	50,865,695.00	52,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	58,433,970.00	60,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	7,954,658.00	8,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	72,850,898.00	75,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ2021 36	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	96,955,594.00	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202203 08	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	100,617,653.00	101,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202203 08	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	9,942,334.00	10,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJCWQ D08	中银基金-财 稳 8 号 QDII 集合资产管理 计划	30,000,000.00	30,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	5,570,331.92
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	139,883,279.03
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	2,815,848.29
现券买入	中国银行股份有限公司	560,000.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	544,363.11

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，下半年宏观政策继续发力，房地产政策适时调整优化，提振汽车、电子产品等扩大内需政策有望推动经济运行持续好转。预计经济基本面温和复苏，货币政策继续保持宽松，债市收益率将处于低位震荡。债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，严控产品久期、信用风险。

中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品

2023年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的2023年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2023年08月10日

