

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品
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：中国银行股份有限公司

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	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	3,497,745,185.72	1.044304	1.044304	3,652,711,086.90	0.44%
CYQZQ14DB	514,428,794.81	1.045355	1.045355	537,760,738.32	0.46%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.08%

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	21,244.99	5.07%	97,572.43	22.88%
同业存单	-	0.00%	208,178.77	48.81%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,147.13	0.27%
债券	21,921.36	5.23%	117,527.12	27.55%
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%	2,113.20	0.50%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	375,984.25	89.70%	-	0.00%
合计	419,150.60	100%	426,538.65	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	22,471.71	5.27%
2	112305184：23 建设银行 CD184	20,075.93	4.71%
3	019709：23 国债 16	19,922.14	4.67%
4	112306203：23 交通银行 CD203	19,800.96	4.64%
5	112302040：23 工商银行 CD040	19,508.00	4.57%
6	DEPO_NH_20230921_AX55：存放 同业	16,977.31	3.98%
7	TI-000002384：存放同业	12,783.88	3.00%
8	112303058：23 农业银行 CD058	11,127.55	2.61%
9	112303174：23 农业银行 CD174	10,312.93	2.42%

10	012382269: 23 华能水电 SCP003	9,998.00	2.34%
----	---------------------------	----------	-------

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，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

债券方面，6 月末政治局会议后，各项刺激政策陆续出台，经济呈现弱复苏态势，但同期货币政策维持宽松，7-8 月利率整体震荡；8 月中旬央行降息后，在汇率压力及防空转等因素的影响下，资金面维持紧平衡状态，引起收益率平坦化上行，债券市场在 9 月出现一定幅度回撤。投资操作方面，产品管理人积极参与各类债券和资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚产品收益，保持适度的杠杆率、在保障流动性的前提下追求杠杆套息收益。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2023 年 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）
中国银行股份有限公司	012382269	23 华能水电 SCP003	1,000,000	100,210,191.26
中国银行股份有限公司	012383142	23 温州交运 SCP002	42,480	4,248,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102382369	23 甬开投 MTN002	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	25,380	2,692,572.47
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永续债	2,820	296,434.67
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永续债	500,000	52,481,827.40
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	16,920	1,723,933.76
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	16,920	1,725,520.58
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	2,820	287,297.48

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	47,940	4,892,691.98
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	53,580	5,465,603.61
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	22,560	2,323,243.56
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	5,640	580,727.42
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	19,740	2,014,940.38
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	45,120	4,633,711.20
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	100,000	10,163,773.01
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	11,280	1,147,900.01
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	2,820	287,065.83
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	39,480	4,018,550.49
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	8,460	861,587.58

中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	5,640	571,936.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	59,220	6,010,386.42
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	400,000	42,158,938.08
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,460	892,902.74
中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	1,692	169,200.00

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	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	120,948,234	125,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	121,457,490	126,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	125,725,338	130,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	14,471,780	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,331,142	20,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	192,938,453	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	193,367,495	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	210,445,024	218,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	24,135,934	25,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	28,907,304	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	28,974,309	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	289,184,500	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	309,059,301	320,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	33,718,690	35,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	38,692,204	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	40,599,323	42,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	400,656,497	415,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	507,036,823	526,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	57,959,815	60,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	77,339,520	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	9,650,647	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	96,646,371	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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	3,074,667.21
产品托管费	中国银行股份有限公司	245,660.57
现券买入	中国银行股份有限公司	36,992,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	234,135,694.99

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，稳增长政策力度和效果值得关注，但在经济企稳前，货币政策仍在宽松窗口期，债券市场反转风险不大。目前短端利率有较高配置价值，债券投资方面以稳健为主，维持组合高低波资产占比，增强组合稳定性。选择高性价比固定收益资产，保持产品

合理杠杆水平，控制产品久期风险。