

中银理财-（7天）最短持有期纯债理财产品  
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	CYQ7D
理财产品名称	中银理财-（7天）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000528
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	2022-10-18
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
CYQ7DA	15,754,714,879.11	1.025664	1.025664	16,159,046,654.21	0.55%
CYQ7DB	5,389,515,855.85	1.026361	1.026361	5,531,592,842.74	0.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.92%

### 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	177,183.17	8.10%	973,240.00	44.49%
同业存单	-	0.00%	280,793.61	12.84%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	39,370.40	1.80%
债券	62,570.05	2.86%	894,084.03	40.87%
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%	9.78	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,948,663.88	89.04%	-	0.00%
合计	2,188,417.09	100%	2,187,497.82	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	282,245.71	12.90%
2	DQ22042901：存放同业	57,898.41	2.65%
3	DQ0210820114：存放同业	51,187.62	2.34%
4	DQ0107400114：存放同业	51,187.62	2.34%
5	DQ033192：存放同业	42,922.87	1.96%
6	DQ23051201：存放同业	34,286.26	1.57%
7	ZYLCXHZC33320230922204014_1 ：17日质押式逆回购	32,852.75	1.50%
8	DQ231880：存放同业	28,615.24	1.31%
9	DQ36170121：存放同业	28,615.24	1.31%

10	183206: 央宝 01 优	27,726.10	1.27%
----	-----------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

## 五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（7 天最短持有期纯债）
账号	767976273604
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。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023 年三季度，我国经济基本面持续改善，化债、地产和资本市场政策持续发力，机构行为扰动增多。操作方面，本产品适时调整组合的杠杆和久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

### （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）
中国银行股份有限公司	112304012	23 中国银行 CD012	41,500	4,125,981.93

中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	12,450	1,219,905.31
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	71,800	7,060,022.07
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	71,800	7,060,029.25
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	8,300	813,169.75
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,300	813,121.01
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,300	813,008.96
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,900	870,043.91
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,900	870,044.80
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	107,700	10,592,383.20
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	8,300	812,688.74

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	102101832	21 建发 MTN001	335,400	35,279,017.30
中国银行股份有限公司	102381732	23 国新租赁 MTN001	670,800	67,080,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	165,940	16,594,000.00
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	191,070	19,412,463.61
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限 公司	242380017	23 农行永续债 01	414,850	41,485,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	1,320	132,028.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	1,270	128,875.66
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	2,540	257,751.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	212,300	21,575,093.65
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	106,150	10,747,708.73
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	106,150	10,753,674.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	21,230	2,155,917.11

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）
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	178,000	178,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	178,000	178,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	178,000	178,000.00

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	15,472,081.22
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,289,441.70
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	3,590,000.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	19,998.00

1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	20,907,900.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,444,861.80
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	67,091,700.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,640,730.40
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,542,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	16,594,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	25,505,678.13

## 八、后市展望及下阶段投资策略

受经济预期向好影响，2023 年国内经济将迎来复苏阶段，债券收益率中长期面临较大压力。后续，产品管理人将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合业绩。