

中银理财-（21 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	CYQGS21D
理财产品名称	中银理财-（21 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	Z7001021000854
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	2022-07-21
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
CYQGS21DA	1,359,964,652.01	1.028484	1.028484	1,398,703,011.90	0.49%
CYQGS21DB	420,122,963.07	1.029168	1.029168	432,377,164.40	0.51%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.89%

### 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	18,729.07	10.23%	99,106.50	52.20%
同业存单	-	0.00%	21,925.64	11.55%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,835.89	1.49%
债券	6,683.40	3.65%	41,337.13	21.77%
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%	24,643.36	12.98%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	157,741.19	86.13%	-	0.00%
合计	183,153.66	100%	189,848.52	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	100201030110022102703：存放同业	59,181.77	31.17%
2	CNY：现金及银行存款	20,535.13	10.82%
3	007830：建信荣瑞一年定期开放债券	11,478.56	6.05%
4	TD20210617：存放同业	9,844.15	5.19%
5	100201030110022092903：存放同业	9,545.45	5.03%
6	270043：广发理财年年红	8,649.80	4.56%
7	133271：22 义水 01	2,986.83	1.57%
8	032281012：22 郴投集团 PPN001	2,196.06	1.16%
9	133017：21 溧水 02	2,018.07	1.06%

10	012382286: 23 闽漳龙 SCP002	1,675.28	0.88%
----	--------------------------	----------	-------

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（21 天最短持有期固收）
账号	774475976760
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，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，债市利率波动加大，本产品为满足流动性备付的基础上，顺应市场调整债券久期和仓位。

### （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	032380965	23 上饶城投 PPN003	33,500	3,350,363.37
中国银行股份有限公司	102101792	21 百联集 MTN001	92,480	9,524,644.67
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	120,330	12,033,904.12
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦门国贸控 MTN003	40,110	4,011,400.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创票据)	80,220	8,024,071.25
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	80,220	8,023,893.72
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	40,110	4,011,000.00
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	200,550	20,055,000.00

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	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	136,772,177	140,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	19,451,469	20,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	19,548,431	20,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	24,347,487	25,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	48,628,671	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	48,652,330	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	78,140,262	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	82,652,664	85,000,000.00

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	1,270,327.68
产品托管费	中国银行股份有限公司	106,847.56
现券买入	中国银行股份有限公司	70,969,258.53

## 八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松及经济温和修复的新周期下，预计四季度债市在供给压力增大的背景下可能仍将呈现宽幅震荡、区间波动较大的行情走势。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产，优化资产配置。