

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

报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	2,417,928,154.36	1.050669	1.050669	2,540,443,495.67	2.37%
CYQZQ14DB	429,677,361.20	1.051992	1.051992	452,017,448.34	2.45%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：125.48%

### 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	10,741.68	3.59%	34,379.60	9.27%
同业存单	-	0.00%	154,440.69	41.62%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,901.27	0.51%
债券	19,959.14	6.67%	180,317.76	48.60%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	268,617.47	89.74%	-	0.00%
合计	299,318.30	100%	371,039.32	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	1928018: 19 工商银行永续债	24,436.83	6.59%
2	1928021: 19 农业银行永续债 01	23,436.76	6.32%
3	1928023: 19 农业银行永续债 02	20,359.05	5.49%
4	019709: 23 国债 16	19,959.14	5.38%
5	112310328: 23 兴业银行 CD328	19,764.00	5.33%
6	112305190: 23 建设银行 CD190	19,664.00	5.30%
7	1928025: 19 交通银行永续债	14,324.82	3.86%
8	Depo_nh_20230921_AX55: 存放同 业	13,527.12	3.65%
9	CNY: 现金及银行存款	11,463.88	3.09%

10	112320213：23 广发银行 CD213	9,882.00	2.66%
----	-------------------------	----------	-------

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

产品报告期内，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 年经济基本面弱于预期，央行 3 月和 9 月降准，6 月和 8 月降息，推动债券收益率曲线平坦化下行。信用方面资产荒行情重现，信用利差大幅收窄。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，阶段性参与波段交易增厚组合净值，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 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）
中银国际证券股份有限公司	260393	中恒 06A2	11,359	1,135,871.60

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
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	012384592	23 苏国信 SCP020	1,732	173,171.20
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	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	100,000	10,173,154.79
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	13,342	1,359,062.20
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,502	254,953.07
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,668	271,812.44
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	1928031	19 广发银行永续债	300,000	30,522,224.38
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	5,004	509,906.14
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	5,004	509,906.14

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	7,506	764,859.21
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	5,337	561,799.69
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	2128047	21 招商银行永续债	7,506	785,240.59
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	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	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	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	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	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	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	10,389	1,061,256.57

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	10,674	1,090,708.82
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	10,674	1,090,627.70
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	100,000	10,220,760.14
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	100,000	10,215,312.60
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	13,342	1,363,228.69
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	2,668	272,656.92
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	2,668	272,839.69
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	2,668	272,656.92



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	200,000	20,433,725.21
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	200,000	20,433,725.21
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	200,000	20,441,520.27
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	21,348	2,181,247.03
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	300,000	30,725,131.23
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	400,000	40,870,757.26
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	400,000	40,870,530.41
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	5,004	512,253.63

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	500,000	51,088,792.47
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	7,506	768,380.45
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	7,506	768,380.45
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	8,005	818,031.61
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2228011	22 农业银行永 续债 01	15,012	1,549,068.84
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	1928014	19 华夏银行永 续债	200,000	20,572,799.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	21,348	2,196,642.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	26,685	2,744,301.94
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	300,000	30,859,198.77
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	10,674	1,088,466.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	100,000	10,214,089.18
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	100,000	10,218,761.10
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	100,000	10,192,807.12
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	100,000	10,196,127.12
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	13,342	1,360,583.60
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,668	272,181.10
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,668	272,181.10
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	200,000	20,393,650.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	200,000	20,429,758.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	200,000	20,428,178.36

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	26,685	2,720,299.95
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	300,000	30,583,401.37
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	400,000	40,875,044.38
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	5,337	544,104.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	500,000	50,975,926.71
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	7,506	766,501.46
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	7,506	766,501.46
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	7,506	766,673.96
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,005	816,156.21
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	100,000	10,161,640.82
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	13,342	1,356,869.39
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	200,000	20,325,021.64

中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	200,000	20,330,241.64
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	5,004	509,437.97
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	500,000	50,938,696.58
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	500,000	50,816,904.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	500,000	50,816,904.11
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	1928023	19 农业银行永 续债 02	7,506	764,156.95
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	17,514	1,781,487.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,668	271,059.63
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	500,000	50,733,694.26
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	500,000	50,755,069.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,005	812,624.50

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	2028033	20 建设银行二 级	500,000	52,420,765.75
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 1 月 1 日至 2023 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	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	10,540,437	11,000,000.00
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	107,338,017	110,000,000.00
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	11,651,617	12,000,000.00
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	110,438,874	115,000,000.00
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	115,340,254	120,000,000.00
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	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	129,682,997	135,000,000.00
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	134,770,889	140,000,000.00
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	139,302,527	145,000,000.00
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	143,581,890	150,000,000.00
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	151,782,217	155,000,000.00
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	153,756,325	158,000,000.00
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	155,642,023	160,000,000.00
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	173,243,503	180,000,000.00

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	182,604,517	190,000,000.00
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	19,245,574	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	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	19,408,054	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	19,571,387	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	192,511,310	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	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	202,195,263	210,000,000.00
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	249,711,871	260,000,000.00
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	28,821,212	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	28,907,304	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	283,653,378	291,000,000.00
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	288,311,181	295,000,000.00
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	29,123,386	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	3,875,969	4,000,000.00
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	384,948,513	400,000,000.00
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	423,361,878	440,000,000.00
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	47,879,617	49,000,000.00
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	48,894,974	50,000,000.00
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	50,865,695	52,000,000.00
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	58,433,970	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	7,954,658	8,000,000.00
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	72,850,898	75,000,000.00
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	92,289,944	96,000,000.00
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	96,218,609	100,000,000.00
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
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	96,955,594	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220308	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	100,617,653	101,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220308	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	9,942,334	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	30,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	11,382,959.23
产品托管费	中国银行股份有限公司	980,950.17
现券买入	中国银行股份有限公司	37,725,171.20
现券买入	中银国际证券股份有限公司	3,951,719.89
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	376,769,297.32

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，美联储和欧洲央行可能开启降息周期，将有利于人民币汇率和跨境资金流动更加趋于稳定，国内货币政策降准降息空间将进一步打开。内需方面，随着三大工程的落地实施，国内房地产行业对经济拖累或将减弱，加之包括新能源、高技术装备制造等相关产业升级动能发力壮大，国内经济内生动能有望加强。预计 2024 年债券市场大体维持震荡格局，反转风险不大，随着市场避险情绪逐步平稳，股债跷跷板效应影响可能增加。债券投资方面以稳健为主，目前利率处于历史较低水平，需兼顾收益和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。

中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品  
2023 年年度托管人报告

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

2024 年 02 月 26 日

