

中银理财-（7天）最短持有期纯债理财产品 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	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	13,288,055,526.52	1.031958	1.031958	13,712,725,830.43	2.55%
CYQ7DB	5,106,209,880.24	1.032921	1.032921	5,274,312,118.74	2.62%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.84%

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	148,029.37	7.72%	1,036,831.90	52.39%
同业存单	-	0.00%	212,473.25	10.74%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	13,521.84	0.68%
债券	62,028.17	3.23%	716,264.97	36.19%
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%	77.72	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,708,095.78	89.05%	-	0.00%
合计	1,918,153.32	100%	1,979,169.68	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	273,739.07	13.83%
2	DQ22042901：存放同业	57,867.90	2.92%
3	DQ0107400114：存放同业	51,186.25	2.59%
4	DQ0210820114：存放同业	51,186.25	2.59%
5	DQ033192：存放同业	41,413.67	2.09%
6	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	39,977.90	2.02%
7	DQ23051201：存放同业	31,752.18	1.60%
8	183206：央宝 01 优	27,728.03	1.40%
9	DQ231880：存放同业	27,609.12	1.39%

10	DQ36170121：存放同业	27,609.12	1.39%
----	-----------------	-----------	-------

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，我国经济基本面持续改善，地方债务风险化解、房地产和资本市场政策持续发力，机构行为扰动增多；债券市场的主要交易逻辑围绕着经济修复进程以及政策预期而展开，随着经济基本面改善进程放缓以及预期的变化而调整，10年国债收益率在年内呈现M型走势。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）
中国银行股份有限公司	112204026	22 中国银行 CD026	20,750	2,065,159.49
中国银行股份有限公司	112204030	22 中国银行 CD030	8,300	825,360.45
中国银行股份有限公司	112204031	22 中国银行 CD031	3,100	307,927.24
中国银行股份有限公司	112204031	22 中国银行 CD031	9,300	923,781.73
中国银行股份有限公司	112204032	22 中国银行 CD032	16,600	1,649,658.98
中国银行股份有限公司	112204033	22 中国银行 CD033	29,100	2,885,603.30
中国银行股份有限公司	112204033	22 中国银行 CD033	3,100	305,732.12
中国银行股份有限公司	112204036	22 中国银行 CD036	3,100	305,459.95
中国银行股份有限公司	112204036	22 中国银行 CD036	4,150	412,044.52
中国银行股份有限公司	112204047	22 中国银行 CD047	3,100	305,765.55
中国银行股份有限公司	112304002	23 中国银行 CD002	29,100	2,867,413.69
中国银行股份有限公司	112304011	23 中国银行 CD011	400	39,482.83
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	112304013	23 中国银行 CD013	23,800	2,355,528.21
中国银行股份有限公司	112304013	23 中国银行 CD013	29,100	2,861,248.70
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	18,700	1,834,099.86
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	11,900	1,166,727.05
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	74	7,282.73
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	813,008.96
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	8,900	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
中国银行股份有限公司	112304034	23 中国银行 CD034	116	11,461.30
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	135	13,381.74
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	541	53,383.16
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	1,280	132,916.83
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	1,280	132,918.11
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	3,840	398,773.54

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	012283589	22 常德城投 SCP003	1,960	196,379.48
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	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	90,660	9,075,565.07

中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	216	21,584.20
中国银行股份有限公司	102383153	23 临港经济 MTN003	96,996	9,699,551.50
中国银行股份有限公司	102383250	23 闽建工 MTN003	129	12,905.60
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	92,990	9,299,030.90
中国银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	206	20,553.60
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	21,720	2,205,728.99
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	188,110	19,196,754.80
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	200,000	20,907,288.22
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	282,165	28,795,132.19
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	300,000	31,360,932.33
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	477,828	48,766,592.12
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	1,200	120,012.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	10,240	1,087,132.03
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	100,000	10,504,199.73
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	10,504,199.73

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	103,170	10,504,779.72
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	1928018	19 工商银行永续债	300,000	31,512,599.18
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	6,400	672,621.90
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	1828010	18 建设银行二级 01	206,340	20,942,478.30
中银国际证券股份有限公司	185065	21 华电 07	7,980	803,905.20
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	469,860	48,593,811.27
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	477,828	49,408,498.70
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	70,590	7,176,115.87

中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	6,400	650,664.83
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	76,020	7,728,117.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	10,860	1,105,069.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	63,673	6,409,888.88
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	1,280	129,992.32
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	1928011	19 工商银行二 级 03	2,560	260,013.96
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	42,449	4,277,771.56
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	2,560	267,338.29
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	3,840	403,142.28
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,560	268,153.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	21,234	2,151,121.12
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	1928021	19 农业银行永 续债 01	42,468	4,301,838.80
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	63,703	6,455,484.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	84,937	8,604,399.56
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
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	500,000	52,029,889.73
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	1,280	132,918.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	1,280	132,916.83
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	3,840	398,773.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	106,094	10,750,192.88
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,219	2,150,925.52
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,219	2,150,465.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,219	2,149,465.67

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	42,438	4,301,553.98
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	500,000	52,631,803.42

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	ZYLCZYZ Q202115	中银证券中国红-汇中 15 号集合资产管理计划	27,904,381	30,000,000.00
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
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 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	49,266,962.24
产品托管费	中国银行股份有限公司	4,366,063.50
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,590,000.00
14 日质押式逆回购	中国银行股份有限公司	601,000.00
14 日质押式逆回购	中国银联股份有限公司	108,500.00
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	4,947,985.90
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	431,926.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	159,510,970.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,501,407.80
1 日质押式逆回购	中国银行股份有限公司	155,000.00

2日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	14,758.00
3日质押式正回购	中银基金管理有限公司	79,992.00
3日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	27,029.73
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	451,736,090.00
4日质押式正回购	中银基金管理有限公司	13,379.85
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,650,030.40
7日质押式逆回购	中国银行股份有限公司	4,928,200.00
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,472,221.71
现券买入	中国银行股份有限公司	179,101,937.57
现券买入	中银国际证券股份有限公司	196,236.93
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	52,896,722.29

八、后市展望及下阶段投资策略

2024年基本面企稳复苏的趋势不变，各项数据逐步好转合力对冲房地产拖累，预期经济波动不会过大，经济后续复苏斜率继续稳步上抬的可能性较高。在债市已有定价的情况下，复苏斜率边际抬升对债市利空影响不会过于显著。

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。

中银理财-（7天）最短持有期纯债理财产品

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-（7天）最短持有期纯债理财产品（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

