

中银理财-（21 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	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	1,102,051,236.58	1.033907	1.033907	1,139,418,650.64	2.50%
CYQGS21DB	317,711,806.17	1.034853	1.034853	328,785,098.54	2.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.04%

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	5,027.62	3.42%	58,918.52	38.34%
同业存单	-	0.00%	1,023.58	0.67%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	4,391.49	2.86%
债券	11,714.11	7.98%	88,753.79	57.75%
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%	604.59	0.39%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	130,060.10	88.60%	-	0.00%
合计	146,801.83	100%	153,691.97	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	23,111.78	15.04%
2	100201030110022102703：存放同业	16,731.81	10.89%
3	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	12,073.30	7.86%
4	019727：23 国债 24	5,010.87	3.26%
5	133271：22 义水 01	2,812.95	1.83%
6	100201030110022092903：存放同业	2,698.82	1.76%
7	133017：21 溧水 02	2,012.46	1.31%
8	253163：23 华泰 F2	1,510.97	0.98%
9	RBRBZCZ202312262040071：6 日 质押式逆回购	1,484.71	0.97%

10	196702: 21 绍滨 01	1,441.55	0.94%
----	------------------	----------	-------

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 年全年资金面偏宽松和债市利率中枢持续下行的背景下，本产品为满足流动性备付的基础上，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线交易的资本利得。

（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）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

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	012384563	23 东泰投资 SCP001	4,767	476,655.00
中国银行股份有限公司	012384567	23 常德经建 SCP003	4,767	476,655.00
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	082380820	23 华电山西 ABN001 优先	81,862	8,186,245.20
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	4,516	451,581.84
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	102381237	23 华电 MTN004B(能源保供特别债)	71,310	7,132,841.20
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	124,720	12,472,995.03
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 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	102382703	23 湘建工 MTN002(科创票据)	33,555	3,355,871.50
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	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	29,177	2,917,692.50

中国银行股份有限公司	UL510018	23 中联重科 ABN002 优先 A1(科创票据)	80,430	8,042,987.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	130,820	13,350,057.35
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
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	4,369	448,075.35
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	1,456	149,725.27
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	2,115	223,908.63
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	142,620	14,530,031.63
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	81,862	8,427,430.37
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	142,620	15,068,339.88

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	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	1,000,000	1,000,000.00
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	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	14,512,384	15,000,000.00
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	19,374,213	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	19,451,469	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	19,556,077	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	19,579,050	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	19,590,557	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	19,598,236	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	19,602,078	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	38,763,446	40,000,000.00
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	38,834,951	40,000,000.00
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	48,538,977	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	48,628,671	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	49,495,149	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	70,465,069	70,000,000.00
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	77,302,155	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	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 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	5,616,126.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	510,723.97
现券买入	中国银行股份有限公司	181,096,989.18
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	89,378,157.85
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	46,571,278.36

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松基调不变及经济温和修复的新周期下，预计 2024 债券市场表现仍有韧性。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。

中银理财-（21 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-（21 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

