

中银理财-（7 天）最短持有期固收理财产品 2024 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：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQGS7D
理财产品名称	中银理财-（7 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	Z7001021000520
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	2021-09-16
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
CYQGS7DA	6,092,899,447.95	1.075677	1.075677	6,553,992,737.79	0.48%
CYQGS7DB	488,446,953.44	1.077754	1.077754	526,425,784.93	0.49%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.67%

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	43,493.47	6.15%	295,795.70	42.44%
同业存单	-	0.00%	95,446.25	13.69%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	11,835.16	1.70%
债券	41,096.27	5.81%	258,892.14	37.15%
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%	35,002.59	5.02%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	622,992.18	88.05%	-	0.00%
合计	707,581.91	100%	696,971.83	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	92,701.72	13.30%
2	D002008753：存放同业	18,950.24	2.72%
3	D002008821：存放同业	18,002.28	2.58%
4	2028017：20 农业银行永续债 01	13,400.46	1.92%
5	DQ22042901：存放同业	11,248.39	1.61%
6	112409136：24 浦发银行 CD136	10,727.77	1.54%
7	112406054：24 交通银行 CD054	10,394.46	1.49%
8	110051：易方达安和中短债债券 A	10,034.31	1.44%
9	006998：广发景兴中短债 A	9,980.39	1.43%
10	112403080：24 农业银行 CD080	9,855.00	1.41%

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（7 天最短持有期固收）
账号	771875169131
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，努力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

报告期内，债券市场收益率水平波动加大，但整体仍震荡下行，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。资产配置方面，产品管理人积极把握各类信用债券、资产证券化资产的配置机会，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易，利用资金面相对宽松的条件，保持合适的杠杆率，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，在努力控制产品净值回撤的基础上力争提升产品业绩表现。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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	112304059	23 中国银行 CD059	4,832	479,604.94
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	4,832	479,604.94
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	9,601	952,942.64
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	9,601	952,942.64
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	6,298	626,105.12
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	6,298	626,105.12
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,749	470,024.18
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,749	470,024.18
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	3,193	315,364.24
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	3,193	315,364.24
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	6,387	630,010.08
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	6,387	630,010.08
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,978	1,185,486.23
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,978	1,185,486.23
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	3,193	316,103.75
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	3,193	316,103.75
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,387	632,039.61
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,387	632,039.61
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	6,436	635,261.64
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	6,436	635,261.64
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	16,183	1,618,335.80

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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	012483147	24 莆田国资 SCP004	8,516	851,563.40
中国银行股份有限公司	082480705	24 扬帆 3 号 ABN001 优先 A	21,613	2,161,396.34
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	29,443	2,944,755.05
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	13,352	1,351,480.37
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	53,406	5,405,921.47
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	66,758	6,680,377.81
中国银行股份有限公司	102483663	24 水电八局 MTN001(科创票据)	3,061	306,126.60
中国银行股份有限公司	102484253	24 中建投资 MTN003	15,313	1,531,370.07
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	189,573	19,448,340.19
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	56,872	5,835,639.50
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	94,799	9,765,489.94
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	18,958	1,960,546.84
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	18,958	1,962,309.35
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	56,874	5,894,890.40
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,958	1,959,162.33
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,958	1,960,847.69
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	37,916	3,922,703.94
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	18,958	1,960,339.62

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,916	3,922,146.58
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,916	3,914,548.22
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,919	3,936,872.78
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	1,572	157,224.45
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	13,799	1,403,447.18
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	3,450	350,861.79
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	400,000	40,700,475.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	18,958	1,961,164.29
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	37,916	3,919,750.29
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	5,026	524,123.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	56,874	5,883,492.86

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	142,813	14,281,282.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	2,041	205,318.24
中银国际证券股份有限公司	255516	24 漳龙 05	73,308	7,330,831.55

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 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	4,240,799.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	431,154.67
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,516,022.78
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,527,545.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,923,980.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	21,374,981.02
分销买入	中国银行股份有限公司	20,854,111.39
分销买入	中银国际证券股份有限公司	8,949,167.35
现券买入	中国银行股份有限公司	1,531,370.07
现券卖出	中国银行股份有限公司	182,295.34
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,104.26

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，9月中央政治局会议强调进一步加大财政货币政策的逆周期调节力度。货币政策方面，降准降息落地，提振市场预期。财政政策方面，保证必要的财政支出，更好发挥政府投资带动作用。受此影响全市场风险偏好明显提振，债券市场短期内面临一定调整压力。债券投资方面以稳健为主，配置时兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品的合理杠杆水平，控制产品久期风险。