

中银理财-（2 个月）最短持有期纯债理财产品  
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	CYQ2M
理财产品名称	中银理财-（2个月）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	Z7001022000312
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	2022-07-15
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
CYQ2MA	1,292,310,280.21	1.020431	1.020431	1,318,713,599.34	0.51%
CYQ2MB	503,328,641.02	1.021406	1.021406	514,103,119.95	0.53%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.31%

### 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	10,073.62	5.50%	11,236.66	6.14%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	12,543.45	6.85%	171,654.19	93.86%
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	160,463.48	87.65%	-	0.00%
合计	183,080.56	100%	182,890.85	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	11,236.66	6.14%
2	032280456：22 石家国控 PPN001	5,572.56	3.05%
3	175780：21 中泰 C1	5,033.98	2.75%
4	102281287：22 怀柔科学 MTN001	4,714.07	2.58%
5	032280852：22 蓉经开 PPN002	4,200.19	2.30%
6	138543：22 万联 G1	3,577.51	1.96%
7	112184：22 新华 2A	3,028.74	1.66%
8	180079：欲晓 26A3	3,028.74	1.66%
9	135416：新源 3 优	3,028.74	1.66%
10	162470：19 中金 C4	2,812.87	1.54%

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（2个月最短持有期纯债）
账号	760175975830
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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

债券方面，6月末政治局会议后，各项刺激政策陆续出台，经济呈现弱复苏态势，但同期货币政策维持宽松，7-8月利率整体震荡；8月中旬央行降息后，在汇率压力及防空转等因素的影响下，资金面维持紧平衡状态，引起收益率平坦化上行，债券市场在9月出现一定幅度回撤。投资操作方面，产品管理人积极参与各类债券和资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚产品收益，保持适度的杠杆率、在保障流动性的前提下追求杠杆套息收益。

### （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	032380684	23 惠安交发 PPN002	7,730	773,094.62
中国银行股份有限公司	082380510	23 晋租 1 号 ABN002 优先	16,520	1,652,000.00
中国银行股份有限公司	102382354	23 武金控 MTN004	15,140	1,514,000.00
中国银行股份有限公司	2389241	23 安逸花 3A	136,320	13,632,000.00

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	ZYLCZYQ20220128	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	82,422,848	86,000,000.00

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	1,440,543.22
产品托管费	中国银行股份有限公司	105,930.34
现券买入	中国银行股份有限公司	17,571,094.62

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，稳增长政策力度和效果值得关注，但在经济企稳前，货币政策仍在宽松窗口期，债券市场反转风险不大。目前短端利率有较高配置价值，债券投资方面以稳健为

主，选择高性价比固定收益资产，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。