

中银理财-（3 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	CYQ3M
理财产品名称	中银理财-（3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	Z7001022000127
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	2022-04-07
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
CYQ3MA	1,862,031,864.94	1.033815	1.033815	1,924,997,475.18	0.39%
CYQ3MB	470,726,865.26	1.035232	1.035232	487,311,980.75	0.41%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.63%

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	18,202.94	7.55%	64,487.05	25.34%
同业存单	-	0.00%	11,778.21	4.63%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,476.86	0.58%
债券	9,045.39	3.75%	159,611.68	62.72%
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%	17,130.94	6.73%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	213,973.15	88.70%	-	0.00%
合计	241,221.49	100%	254,484.74	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	100201030110022102703：存放同业	36,886.66	14.49%
2	CNY：现金及银行存款	21,650.92	8.51%
3	007830：建信荣瑞一年定期开放债券	6,889.10	2.71%
4	100201030110022092903：存放同业	5,949.46	2.34%
5	270043：广发理财年年红	5,191.36	2.04%
6	185035：21 东债 02	5,026.85	1.98%
7	242380021：23 建行永续债 02	3,272.29	1.29%
8	102381267：23 中电投 MTN018A	2,270.97	0.89%
9	112306016：23 交通银行 CD016	2,128.50	0.84%

10	112306081：23 交通银行 CD081	2,127.85	0.84%
----	-------------------------	----------	-------

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（3 个月最短持有期纯债）
账号	761475679287
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

截至本报告期末，产品杠杆率在 100%-140%之间，所持仓资产流动性较好，报告期内未出现流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2023 年三季度，债券市场关注焦点为宏观经济复苏节奏，地方政府化债、房地产行业政策的出台，对市场预期形成扰动；8 月央行降息后资金面呈收敛趋势，市场 DR007 利率持续高于 OMO 利率，上述因素导致三季度债券市场收益率宽幅震荡。本产品以信用债票息策略为主，辅之以交易性策略来提升组合静态收益率，并根据市场情况适时调整持仓品种比例、组合久期，追求净值稳健增长。

（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	012383442	23 云建投 SCP019	300	30,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	450	45,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102381612	23 华电股 MTN007A	57,390	5,739,000.00
中国银行股份有限公司	102381635	23 粤交投 MTN002A	19,130	1,913,000.00
中国银行股份有限公司	102381777	23 京城建 MTN002	38,260	3,826,000.00
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	19,920	1,992,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	1,350	135,000.00
中国银行股份有限公司	102382502	23 华发实业 MTN003B	1,500	150,000.00
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	300	30,000.00
中国银行股份有限公司	102382592	23 龙岩汇金 MTN002	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	900	90,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创票据)	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	39,840	3,984,000.00

中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	21,820	2,173,454.10
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小 微债 01	19,130	1,913,000.00
中国银行股份有限公司	2320047	23 重庆银行小 微债 01	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	2326015	23 渣打银行 01	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	2389271	23 屹隆 1 优先	29,200	2,920,537.60
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	327,300	32,730,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	54,550	5,455,000.00
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	450	45,893.11
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	232380033	23 成都银行二 级资本债 01	19,920	1,992,000.00
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	116,800	11,680,000.00
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	219,120	21,912,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	450	45,794.44
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,440.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,437.52

中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,440.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	199,200	20,285,871.51

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）
-	-	-	-	-

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	1,899,245.16
产品托管费	中国银行股份有限公司	136,627.15
现券买入	中国银行股份有限公司	19,003,537.60
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	812,486.69

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济复苏的节奏与力度仍然有待观察，市场资金面预计维持平衡状态，债券收益率经过 9 月初反弹后，仍处于历史偏低分位数。本产品将坚持票息策略，并择机卖出部分收益率较低的债券，根据市场情况调节组合久期，追求稳健收益。