

中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品 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	CYQZQ6M
理财产品名称	中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000527
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	2021-09-23
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
CYQZQ6MA	6,618,736,369.91	1.054771	1.054771	6,981,256,589.36	0.54%
CYQZQ6MB	3,551,709,979.73	1.056870	1.056870	3,753,697,888.94	0.57%
CYQZQ6MC	24,903,804.43	1.058428	1.058428	26,358,907.85	0.59%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.39%

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	116,174.98	10.79%	312,535.56	26.61%
同业存单	-	0.00%	47,755.82	4.07%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	15,016.75	1.28%
债券	-	0.00%	753,451.16	64.16%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	19,343.32	1.65%
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%	26,254.39	2.24%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	960,526.89	89.21%	-	0.00%
合计	1,076,701.88	100%	1,174,357.00	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	162,178.84	13.81%
2	CNY: 现金及银行存款	124,198.85	10.58%
3	100201030110022092903: 存放同业	26,157.88	2.23%
4	082000922: 20 招熙精诚 ABN001 优先	12,052.37	1.03%
5	2128016: 21 民生银行永续债 01	10,968.10	0.93%
6	242380017: 23 农行永续债 01	10,734.64	0.91%
7	242380021: 23 建行永续债 02	10,107.64	0.86%

8	188252: 21 铁建 Y1	10,058.00	0.86%
9	360043: 五资优 2	9,648.33	0.82%
10	UL490601: 荟煜 024A	9,635.15	0.82%

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（6个月最短持有期固收增强）
账号	756275169545
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年三季度，债券利率受地产政策影响，边际有所转好，本产品为满足流动性备付的基础上，顺应市场调整债券久期和仓位，增配了部分中高等级信用债。

（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	012383127	23 桂铁投 SCP001	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	18,500	1,850,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	266,100	28,157,777.57
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	50,850	5,085,458.48
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	55,850	5,585,683.63
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	27,750	2,775,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	48,180	4,818,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创票据)	106,440	10,644,000.00
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿色)	45,950	4,595,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	55,280	5,528,000.00
中国银行股份有限公司	102382049	23 皖国资 MTN002	137,850	13,785,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	137,850	13,785,000.00
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	183,800	18,380,000.00

中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	101,700	10,170,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	276,400	27,640,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	165,840	16,584,000.00
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	262,200	26,223,087.66
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	48,180	4,818,437.04
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	83,250	8,325,000.00
中国银行股份有限公司	102382502	23 华发实业 MTN003B	92,500	9,250,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	26,220	2,622,265.07
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	18,500	1,850,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	55,500	5,550,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	106,440	10,843,209.60
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	152,550	15,258,601.18
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振 兴)	152,550	15,258,788.74
中国银行股份有限公司	212380019	23 重庆农商行 债 01	240,900	24,090,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	45,950	4,595,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	48,180	4,818,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	393,300	39,330,000.00

中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	722,700	72,270,000.00
中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	84,300	8,405,629.61
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	162,725	16,272,500.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	70,250	7,025,000.00
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	27,750	2,830,074.89
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	45,950	4,595,000.00
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	829,200	82,920,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	110	11,002.40
中银国际证券股份有限公司	115778	23 交租 Y1	114,900	11,490,000.00
中银国际证券股份有限公司	148417	23 中航 K1	229,750	22,975,000.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	27,750	2,823,990.46
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,877,156.07
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,876,980.32
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,877,156.07

中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	15,732	1,573,200.00
----------------------	---------	------------	--------	--------------

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	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,572,280	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	138,940,348	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	139,017,609	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	185,339,635	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	278,035,218	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	556,947,925	600,000,000.00

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	8,407,578.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	636,794.01
现券买入	中国银行股份有限公司	156,305,386.00
现券卖出	中国银行股份有限公司	20,817,075.89

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松及经济温和修复的新周期下，预计四季度风险偏好变化带动的债市调整幅度有限。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，择机增配适当久期债券，优化资产配置。