

中银理财-（9 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	CYQZQ9M
理财产品名称	中银理财-（9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	Z7001021000531
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	2021-10-09
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
CYQZQ9MA	755,243,487.08	1.044631	1.044631	788,951,092.05	0.67%
CYQZQ9MB	250,260,129.35	1.046695	1.046695	261,946,167.18	0.69%
CYQZQ9MC	1,581,832.47	1.046427	1.046427	1,655,272.81	0.70%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.62%

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	10,636.33	10.11%	11,329.08	10.63%
同业存单	-	0.00%	2,606.78	2.45%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,481.77	2.33%
债券	6,040.15	5.74%	89,027.72	83.54%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	559.76	0.53%
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%	568.54	0.53%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	88,553.41	84.15%	-	0.00%
合计	105,229.89	100%	106,573.65	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	11,329.08	10.63%
2	032280005: 22 宿州城投 PPN001	1,771.37	1.66%
3	112289175: 22 东莞农村商业银行 CD115	1,737.56	1.63%
4	101800439: 18 莆田国资 MTN001	1,479.87	1.39%
5	092100012: 21 长城资本债 01BC	1,467.60	1.38%
6	166107: 20 汕投 01	1,451.27	1.36%
7	149720: 21 克投 01	1,436.33	1.35%

8	102280137: 22 鲁黄金 MTN001	1,431.35	1.34%
9	177845: 21 新田 01	1,430.64	1.34%
10	032380524: 23 泰州城建 PPN002	1,429.08	1.34%

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（9 个月最短持有期固收增强）
账号	757575225152
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

本产品主要投资于债券、公募基金、银行存款、股票等资产，产品杠杆率控制在合理区间内，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

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，本产品积极加大了对债券类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益；同时，保持了对权益类资产的适当配置，整体占比不超过 5%。

（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	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	2,010	201,000.00
中国银行股份有限公司	042380442	23 广投金控 CP002	10,680	1,068,000.00
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	15,930	1,651,063.41
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	16,080	1,667,833.02
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	12,300	1,275,694.85
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力 MTN001	8,850	900,547.11
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村振兴)	8,040	804,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	11,100	1,110,000.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投 MTN003	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司	102381724	23 鲁高速 MTN007	6,030	603,000.00
中国银行股份有限公司	102381770	23 中电投 MTN027(能源保供特别债)	10,050	1,005,000.00
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	13,350	1,335,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	28,840	2,884,000.00

中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	20,600	2,060,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	11,100	1,110,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	8,880	888,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	8,240	824,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	16,480	1,648,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	26,640	2,664,000.00
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	5,310	541,252.24
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	10,050	995,118.98
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	8,240	824,000.00
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,050	1,058,848.81
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,680	1,126,909.08
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	26,700	2,817,272.70
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	26,700	2,827,309.63
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	10,050	1,063,925.26
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	10,050	1,055,913.77
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	2,010	210,554.29
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	4,020	421,108.59
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	4,020	421,108.59
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二 级	4,020	422,198.09
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小 微债 01	4,020	402,000.00
中国银行股份有限公司	2322009	23 福特汽车债 01	2,670	267,000.00

中国银行股份有限公司	2326008	23 南洋银行 05	10,050	1,005,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资 本补充债 01	26,640	2,656,298.61
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	22,200	2,220,000.00
中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债 01	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	13,350	1,372,505.73
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	5,340	549,002.29
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	1,770	187,935.31
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	3,540	375,852.21
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2028049	20 工商银行二 级 02	6,030	638,283.80
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	10,050	1,037,357.28

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	10,050	1,050,461.31
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	2,010	210,229.38
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	4,020	420,458.77
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	14,070	1,465,075.56
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	2,010	209,296.51
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	11,100	1,141,099.37
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	20,100	2,058,633.68
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	2,010	208,205.87

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	2,010	208,205.87
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	2,010	208,205.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228045	22 兴业银行 04	20,600	2,110,442.85
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	4,120	412,000.00
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	22,200	2,220,000.00
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	26,700	2,670,000.00
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	41,200	4,120,000.00
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	63,200	6,320,000.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	10,620	1,062,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	155601	19 联发 02	2,220	224,955.31
中银国际证 券股份有限 公司	1828010	18 建设银行二 级 01	18,690	1,955,308.22
中银国际证 券股份有限 公司	1828010	18 建设银行二 级 01	21,360	2,234,637.96
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	1,770	181,302.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	24,030	2,468,919.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	12,300	1,302,266.02
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	12,300	1,302,266.02
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,460	260,453.20
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	26,700	2,721,049.19
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,540	374,771.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,850	936,953.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	4,020	423,616.89
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	12,390	1,304,126.97
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	21,360	2,165,728.53

中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	4,020	408,079.23
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	4,020	409,030.12
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	7,080	754,763.84
中银国际证券股份有限公司	212380003	23 华夏银行债 01	14,070	1,425,113.42
中银国际证券股份有限公司	212380003	23 华夏银行债 01	3,540	358,557.32
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,261	30,995.81
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,261	30,995.81
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,285	30,996.82
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	2,553	61,993.33
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	2,595	61,998.08

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	27,985,075	30,000,000.00
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	280,085,893	300,000,000.00

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	9,324,009	10,000,000.00
----------------------	--------------------	-------------------------------------	-----------	---------------

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	766,660.39
产品托管费	中国银行股份有限公司	55,782.88
现券买入	中国银行股份有限公司	37,515,492.95
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	3,859,558.83

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将积极把握债券市场的投资机会，加大对利率债、信用债的交投力度，力争增厚产品收益、提升产品净值。