

中银理财“福”（3年）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：中国农业银行股份有限公司

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	FCYQZQ3Y
理财产品名称	中银理财“福”（3年）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	Z7001023000026
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	2023-03-01
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
FCYQZQ3YA	685,446,812.11	1.026271	1.026271	703,454,661.84	1.06%
FCYQZQ3YL	49,397,442.06	1.027055	1.027055	50,733,910.67	1.09%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.58%

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	8,115.69	10.76%	10,538.86	13.91%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	4,888.29	6.45%
债券	993.99	1.32%	59,141.90	78.06%
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%	1,191.30	1.57%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	66,329.09	87.92%	-	0.00%
合计	75,438.77	100%	75,760.35	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	10,538.86	13.91%
2	166941：20 济轨 02	2,507.76	3.31%
3	185454：22 信投 Y1	2,188.30	2.89%
4	199242：博远 021A	1,911.19	2.52%
5	032280005：22 宿州城投 PPN001	1,631.69	2.15%
6	ZCXTHY2020230927204014：14 日 质押式逆回购	1,615.38	2.13%
7	194925：22 汇成 01	1,541.09	2.03%
8	137641：22 宜兴 02	1,529.41	2.02%
9	697420230928R01411C：11 日质押 式逆回购	1,223.16	1.61%

10	CJCJHXD20230919GC0140100: 20 日质押式逆回购	1,170.60	1.55%
----	---	----------	-------

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“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品
账号	11190201040012118
开户行	中国农业银行北京东城支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品主要投资于固定收益类资产，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。

（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）
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,300	137,637.87

中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,960	207,500.84
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	4,900	518,765.34
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	400	40,764.78
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,500	688,189.36
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,500	688,189.36
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	1,880	198,109.39
中国农业银行股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,880	190,843.02
中国农业银行股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	320	32,445.37
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	11,700	1,170,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	132,800	13,280,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	15,000	1,500,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	400	40,000.00

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）

中国农业银行股份有限公司	012380744	23 津城建 SCP009	4,900	504,317.73
中国农业银行股份有限公司	012382897	23 红狮 SCP004	200	20,000.00
中国农业银行股份有限公司	101901055	19 长电 MTN002	1,880	193,225.99
中国农业银行股份有限公司	101901055	19 长电 MTN002	2,820	289,838.99
中国农业银行股份有限公司	102380151	23TCL 集 MTN001(科创 票据)	4,700	484,392.45
中国农业银行股份有限公司	102381616	23 九龙江 MTN004	5,880	588,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381677	23 湘交水建 MTN001	5,880	588,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381720	23 武商 MTN001	4,700	470,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382053	23 中建 MTN003	80	8,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382109	23 贵州高速 MTN003	5,850	585,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382148	23 厦国贸 MTN001	4,760	476,000.00
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二 级 01	120	12,303.08
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二 级 01	280	28,707.18
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二 级 01	6,000	635,150.97

中国农业银行股份有限公司	2128033	21 建设银行二级 03	2,940	306,815.36
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	7,520	779,981.61
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	8,820	914,148.10
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	200	20,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	3,000	300,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	160	16,882.53
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	4,700	495,183.02
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	400	42,206.33
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	4,700	497,557.09

中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	1,880	197,445.87
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债01	4,900	490,000.00
中国农业银行股份有限公司, 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	200	20,561.88
中国农业银行股份有限公司, 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	80	8,224.75
中国农业银行股份有限公司, 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	1,960	208,098.96
中国农业银行股份有限公司, 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	980	104,054.58

中国农业银行股份有限公司, 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	2,820	298,500.88
中国农业银行股份有限公司, 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	6,580	685,159.72
中国农业银行股份有限公司, 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	940	97,879.96
中国农业银行股份有限公司, 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	940	97,369.91
中国农业银行股份有限公司, 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	940	97,369.91
中国农业银行股份有限公司, 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	940	97,369.91

中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	6,860	722,059.00
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	1,880	191,287.72
中国银行股份有限公司	012383206	23 临空港投SCP001	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦SCP002(乡村振兴)	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发PPN002	940	94,000.00
中国银行股份有限公司	032380779	23 许昌投资PPN004	7,140	714,000.00
中国银行股份有限公司	042380442	23 广投金控CP002	160	16,000.00
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城MTN001	6,500	674,147.69
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力MTN001	4,900	498,608.00
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥MTN001(乡村振兴)	3,760	376,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能MTN013	5,850	585,000.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四MTN002	4,900	490,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投MTN003	4,900	490,000.00
中国银行股份有限公司	102381724	23 鲁高速MTN007	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102381770	23 中电投MTN027(能源保供特别债)	4,700	470,000.00
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团MTN002	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车MTN001	10,500	1,050,000.00

中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	7,500	750,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	5,850	585,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	4,680	468,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	3,000	300,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	6,000	600,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	14,040	1,404,000.00
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	2,940	299,676.38
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	4,700	465,379.02
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	400	42,356.70
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	4,700	493,810.42
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	1,880	196,936.35
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	1,880	196,936.35
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	940	98,468.18
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小 微债 01	1,880	188,000.00
中国银行股份有限公司	2322009	23 福特汽车债 01	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	2326008	23 南洋银行 05	4,700	470,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	4,900	490,000.00

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	4,700	485,132.26
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	1,880	196,632.46
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	4,700	491,260.51
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	940	98,316.23
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	5,850	601,390.21
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	9,400	962,744.11
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	7,500	768,365.12
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	1,500	150,000.00

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	11,700	1,170,000.00
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	132,800	13,280,000.00
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	15,000	1,500,000.00
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	400	40,000.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	5,880	588,000.00
中银国际证券股份有限公司	155601	19 联发 02	1,170	118,557.53
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	280	29,293.01
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	320	33,477.72
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	980	100,381.90
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	360	36,987.55
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,300	137,637.87
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,960	207,500.84

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,900	518,765.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	400	40,764.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,500	688,189.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,500	688,189.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	1,880	198,109.39
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,880	190,843.02
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	320	32,445.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	3,920	417,891.84
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	1,960	198,523.26
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	6,580	666,470.95
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,099	26,996.36
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,099	26,996.36
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,119	26,997.23
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,224	53,994.19

中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,260	53,998.33
----------------------	--------	------	-------	-----------

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	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,237,688	2,540,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,994,803	3,400,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	3,340,090	3,790,000.00
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	56,017,179	60,000,000.00
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	74,654,722	80,000,000.00

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	128,766.66
现券买入	中国农业银行股份有限公 司	15,506,266.18
现券买入	中国银行股份有限公司	13,373,153.44
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	1,804,967.80

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。