

中银理财-（1年）最短持有期混合类理财产品 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	CYQHH1Y
理财产品名称	中银理财-（1年）最短持有期混合类理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000529
产品类型	混合类产品
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	03 三级(中)
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
CYQHH1YA	2,045,656,211.74	0.998324	0.998324	2,042,228,858.62	-0.33%
CYQHH1YB	835,287,933.94	1.000212	1.000212	835,465,360.37	-0.30%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.22%

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	34,605.30	12.01%	41,396.11	13.22%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,159.98	0.37%
债券	-	0.00%	149,526.97	47.76%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	87,988.44	28.10%
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	2,579.26	0.90%	33,010.25	10.54%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	250,861.64	87.09%	-	0.00%
合计	288,046.19	100%	313,081.75	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 3.21 万元。

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	41,396.11	13.22%
2	360028：招银优 1	9,626.94	3.07%
3	360021：交行优 1	7,645.58	2.44%
4	360030：建行优 1	7,522.06	2.40%
5	360018：北银优 1	7,275.04	2.32%
6	082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	5,510.92	1.76%
7	360001：农行优 1	5,483.58	1.75%
8	360036：工行优 2	5,413.00	1.73%

9	360022: 光大优 2	4,983.65	1.59%
10	140002: 平银优 01	4,899.71	1.56%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（1 年最短持有期混合类）
账号	761475173725
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

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，合理控制久期风险，严格控制信用风险，延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债和部分债券型基金，动态控制组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

(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	102002001	20 中建三局 MTN002	6,640	689,722.70
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	10,410	1,087,784.62
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	3,320	335,799.41
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	3,320	331,921.98
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	8,680	868,217.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	870	87,007.31
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源保供特别债)	3,470	356,307.58
中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源保供特别债)	6,940	711,140.41
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	3,320	339,617.74
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源保供特别债)	1,660	169,346.89
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳中和债)	39,450	3,945,333.06

中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	26,040	2,615,002.55
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	39,450	3,946,050.92
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	7,450	745,056.38
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	31,560	3,274,011.01
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	1,660	166,013.11
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	870	87,008.09
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	8,680	864,519.81
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	4,980	527,828.71
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	8,300	869,834.19
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	3,470	354,917.15
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	1,740	178,217.76
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	4,980	527,417.36
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小 微债 01	21,770	2,177,161.04
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	57,960	5,796,533.68
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	6,090	609,056.03
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	60,760	6,076,559.46
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	72,450	7,245,791.80
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	3,355	342,196.46

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	1,740	179,178.07
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	1,740	178,888.18
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	3,045	313,084.77
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	4,980	512,650.66
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	870	89,564.32
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	4,350	446,932.48
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	6,640	716,218.95
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	1,740	179,629.94

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	870	89,853.16
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	3,480	363,024.55
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	16,600	1,660,146.08
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	86,800	8,683,045.11
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	100	1,464.50
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	150	2,137.50
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	200	2,903.50
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	200	2,805.00
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	50	726.50
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	50	697.50
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	50	699.00
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	650	9,542.50

中银国际证 券股份有限 公司	002739	万达电影	850	12,149.00
中银国际证 券股份有限 公司	115072	23 联发 01	6,940	708,668.12
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	100	810.50
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	100	789.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	100	826.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	100	803.50
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	150	1,187.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	200	1,612.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	50	405.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	50	390.00
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	750	6,203.50
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	900	8,047.50
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	8,731	140,389.31
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	106,584	733,692.77

中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	52,928	366,065.74
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	67,803	474,777.02
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	18,144	105,419.14
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	54,714	322,369.02
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	100	1,114.50
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	200	2,229.50
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	250	2,808.50
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	550	6,108.00
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	600	6,696.00
中银国际证 券股份有限 公司	601890	亚星锚链	950	10,563.50
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,588	95,950.77
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,588	94,713.59
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	13,925	103,442.14
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	24,814	191,397.73

中银国际证 券股份有 限公 司	603128	华贸物流	27,710	213,310.47
中银国际证 券股份有 限公 司	603128	华贸物流	5,570	41,775.00

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）
-	-	-	-	-

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	4,162,337.02
产品托管费	中国银行股份有限公司	197,720.89
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	846,600.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	365,400.00
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	756,900.00
现券买入	中国银行股份有限公司	8,859,065.18

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观政策坚持稳中求进总基调，加强逆周期调节，积极扩大内需，大力支持科技创新，房地产政策适时调整优化，经济运行有望好转。活跃资本市场、提振投资者信心的政策方向明确，资本市场面临新的发展机遇。随着经济企稳、市场信心改善，股票市场存在向好的基础和空间。货币环境宽松有利于债券市场的稳健表现，但受经济复苏力度的影响存在不确定性。下阶段重点关注政策方向以及经济复苏的情况。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，沿着国家政策引导的方向适度加大权益投资力度，重点布局扩大内需和现代化产业体系建设相关领域，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。通过参与新股申购、量化策略等，力争多渠道增厚产品组合收益。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期，力争获得

稳健收益。