

中银理财-（2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	CYQHH2Y
理财产品名称	中银理财-（2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	Z7001021000536
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	2021-10-09
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
CYQHH2YA	2,931,375,557.61	1.011158	1.011158	2,964,086,045.52	0.13%
CYQHH2YB	2,249,550,803.62	1.012947	1.012947	2,278,677,524.19	0.15%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.70%

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	68,272.83	13.01%	74,592.79	12.33%
同业存单	-	0.00%	3,906.34	0.65%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	4,021.35	0.66%
债券	-	0.00%	413,933.61	68.44%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	68,662.34	11.35%
境外投资资产	-	0.00%	27,439.87	4.54%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	12,229.83	2.02%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	456,401.24	86.99%	-	0.00%
合计	524,674.08	100%	604,786.12	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 344.60 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	74,592.79	12.33%
2	XS2420457850：BCHINA 4.4 11/04/26	9,721.42	1.61%
3	XS2406874292：BCHINA 4.4 11/04/26	9,174.49	1.52%
4	360028：招银优 1	7,855.62	1.30%
5	2328007：23 浦发银行绿色金融债 01	6,325.35	1.05%
6	360021：交行优 1	6,238.82	1.03%
7	360030：建行优 1	6,138.03	1.01%
8	360018：北银优 1	5,936.46	0.98%

9	242380021: 23 建行永续债 02	4,817.31	0.80%
10	2028013: 20 农业银行二级 01	4,757.34	0.79%

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（2 年最短持有期混合类）
账号	745875221982
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）
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,900	283,497.45
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,900	283,497.74

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	032380472	23 常德城投 PPN007	15,590	1,605,182.15
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	15,590	1,604,830.08
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	40,390	4,179,266.39
中国银行股份有限公司	101901234	19 华电 MTN002B	68,850	7,256,574.58
中国银行股份有限公司	102002001	20 中建三局 MTN002	44,280	4,599,536.29
中国银行股份有限公司	102101189	21 豫水利 MTN001(乡村振兴)	68,850	6,963,648.52
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	10,350	1,081,514.97
中国银行股份有限公司	102280427	22 江宁经开 MTN001	37,170	3,790,735.31
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	22,140	2,239,337.02
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	22,140	2,213,479.71
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	11,590	1,159,289.75

中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	12,100	1,210,101.64
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	3,450	354,253.94
中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	6,900	707,041.62
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	22,140	2,264,800.23
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	11,070	1,129,319.33
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	53,540	5,380,941.33
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	133,850	13,532,034.22
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	47,150	4,715,398.07
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	34,770	3,491,691.20
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	47,150	4,716,256.04
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	8,910	891,067.43
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	15,590	1,559,141.42
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	46,770	4,677,516.26
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	37,720	3,913,044.85
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	11,070	1,107,087.45
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	12,100	1,210,112.53
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	11,590	1,154,353.06
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	11,780	1,213,499.58

中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	11,780	1,213,690.93
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	33,210	3,519,917.94
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	55,350	5,800,641.25
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	3,450	352,871.52
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	24,200	2,478,660.80
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	33,210	3,517,174.79
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	44,050	4,499,015.92
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	14,160	1,520,674.60
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	140,310	15,106,822.33
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	15,590	1,677,893.72
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	70,800	7,616,029.22
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银行永续债 01	26,770	2,664,525.18
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农商永续债 01	68,850	7,093,296.15
中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中国 01	12,480	1,265,305.08
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	88,100	9,185,385.29
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	77,950	8,087,147.95
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	44,050	4,474,211.36
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	44,050	4,474,211.36
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	133,850	13,084,051.66
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	53,540	5,233,165.57
中国银行股份有限公司	2226006	22 汇丰银行 02	20,800	2,136,962.60
中国银行股份有限公司	2228032	22 建设银行绿色金融债 01	102,500	10,318,482.10

中国银行股份有限公司	2228061	22 交通银行小微债 02	210,400	21,660,243.64
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小微债 01	10,570	1,057,078.19
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小微债 01	205,000	20,773,896.92
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	153,750	15,375,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	81,130	8,113,747.02
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	84,700	8,470,779.24
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	89,480	8,948,823.90
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	111,850	11,186,222.40
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	44,050	4,389,397.49
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	44,050	4,387,560.61
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	44,050	4,482,453.12
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	8,320	885,719.53
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	8,320	885,561.76

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	12,100	1,245,664.75
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	24,200	2,487,985.06
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	24,200	2,492,016.78
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	33,210	3,418,700.50
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	42,350	4,354,397.35
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	60,500	6,215,957.55
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	184,080	18,845,789.13
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	42,480	4,334,213.74

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	56,640	5,776,729.27
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	70,800	7,243,233.57
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	70,800	7,227,793.74
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	42,480	4,570,506.82
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	44,280	4,776,231.20
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	70,800	7,637,146.34
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	12,100	1,249,681.95
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	15,210	1,555,225.54

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	15,590	1,616,848.68
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	18,520	1,892,668.07
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	24,200	2,498,301.52
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	48,400	5,048,962.16
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328021	23 兴业银行小微债 01	92,250	9,225,641.96
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	110,700	11,070,974.16
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	115,900	11,594,066.00
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	141,600	14,162,483.80

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	267,700	26,770,000.00
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	4,734	289,968.31
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	4,734	289,968.31
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	526	29,431.92
中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	820	23,299.49
中银国际亚洲有限公司	02869	绿城服务	53,652	194,191.30
中银国际证券股份有限公司	115072	23 联发 01	6,900	704,583.58
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	33,270	3,348,725.31
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	40,155	4,041,721.21
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	11,780	1,185,017.46
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	5,890	592,086.85
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	28,320	2,896,075.98
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,261	77,883.59
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	6,575	157,154.87
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	1,157	25,240.15

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	12,045	262,850.78
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	2,157	48,483.48
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	2,367	51,983.41
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	10,762	76,090.88
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	11,285	80,040.71
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	141,911	1,027,238.50
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	23,380	163,922.67
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	23,924	173,704.90
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	27,260	193,982.57
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	43,377	313,986.88
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	8,140	59,551.92
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	96,505	681,942.45
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	1,261	123,683.88
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	3,690	369,180.50

中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	10,148	116,293.12
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	12,116	136,519.85
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	16,503	193,617.41
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	20,444	238,615.42
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	8,794	99,277.60
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	12,452	344,877.38
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	14,176	406,619.55
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	25,600	767,269.15
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	3,905	111,490.27
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	33,571	985,329.06
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	41,259	1,171,974.93
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	5,129	143,411.15
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	6,580	187,129.43
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	7,200	211,778.05

中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	18,568	210,015.26
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	15,052	242,275.03
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	18,934	307,686.81
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	39,349	639,271.99
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	28,324	518,634.13
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	33,788	549,346.58
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	12,116	68,459.34
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	165,035	1,007,637.44
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	20,481	115,715.79
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	22,940	135,092.44
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	25,061	145,668.90
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	28,259	173,511.79
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	69,341	425,580.61
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	4,120	24,566.17

中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	69,126	411,632.11
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	79,981	474,817.52
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	8,456	28,076.96
中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	1,420	56,536.83
中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	4,787	205,840.00
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,831	13,953.34
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,831	13,773.43
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,025	15,042.75
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	3,609	27,833.42
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	7,740	59,582.21
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	810	6,075.00

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	ZYGJZGH HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	116,726,976	100,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	116,931,712	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	80,868,762	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ QHZ55202 20302	中银证券中国 红-汇中 55 号 集合资产管理 计划	95,822,154	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	58,000	58,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	58,000	58,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	58,000	58,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	98,068,059	100,000,000.00

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	5,375,359.51
产品托管费	中国银行股份有限公司	264,447.43
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	21,569,700.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	5,082,000.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	2,711,500.00
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,527,000.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	1,450,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,097,500.00
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	290,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	16,354,989.35

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。