

# 中银理财-（2 个月）最短持有期纯债理财产品 2023 年年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 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ2M
理财产品名称	中银理财-（2个月）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000312
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	2022-07-15
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
CYQ2MA	1,071,800,313.93	1.028766	1.028766	1,102,631,812.16	1.77%
CYQ2MB	407,165,354.00	1.030024	1.030024	419,390,292.24	1.87%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：119.43%

### 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	8,954.66	5.89%	11,496.19	6.41%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	6,527.84	4.29%	167,786.81	93.59%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	136,637.64	89.82%	-	0.00%
合计	152,120.15	100%	179,282.99	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	11,496.19	6.41%
2	032280456：22 石家国控 PPN001	7,435.94	4.15%
3	102281287：22 怀柔科学 MTN001	6,291.00	3.51%
4	032280852：22 蓉经开 PPN002	5,641.28	3.15%
5	175780：21 中泰 C1	5,013.70	2.80%
6	138543：22 万联 G1	4,791.54	2.67%
7	197288：21 郑建 02	3,723.14	2.08%
8	102280806：22 神木国资 MTN001	3,716.86	2.07%
9	185828：22 兴泰 01	2,776.83	1.55%
10	114196：22 浙商 02	2,597.40	1.45%

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个月最短持有期纯债）
账号	760175975830
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，控制资产久期、杠杆融资比例，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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年经济内生需求不足，基本面表现弱于预期，央行两次降准降息，债券收益率曲线平坦化下行；地方债务化债政策有效缓解信用风险，信用利差大幅收窄，高收益资产稀缺。投资操作方面，产品管理人积极参与各类债券、资产证券化资产的配置，夯实产品收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，保持产品适度的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2023年1月1日至2023年12月31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 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	012384592	23 苏国信 SCP020	72,633	7,263,331.20
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	7,730	773,094.62
中国银行股份有限公司	082380510	23 晋租 1 号 ABN002 优先	16,520	1,652,000.00
中国银行股份有限公司	082380804	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	43,076	4,307,634.50
中国银行股份有限公司	082380908	23 晋租 2 号 ABN002 优先	1,334	133,386.60
中国银行股份有限公司	102382354	23 武金控 MTN004	15,140	1,514,000.00
中国银行股份有限公司	102382786	23 桂交投 MTN004	3,648	364,831.90
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	3,485	348,513.50
中国银行股份有限公司	2389241	23 安逸花 3A	136,320	13,632,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	1,256	125,605.50

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	ZYLCZYQ20220128	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	82,422,848	86,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	11,134,322.57
产品托管费	中国银行股份有限公司	834,015.65
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	4,870,544.00
现券买入	中国银行股份有限公司	29,616,179.32
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	204,499,246.85

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生需求仍然不足，汇率压力减轻后国内货币政策自主空间提升，预计资金面将维持宽松，债券市场风险可控。但收益率已处于低位，期限利差和信用利差均压缩到极低水平，经济刺激政策和防资金空转政策可能导致市场波动。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，控制久期。

## 中银理财-（2个月）最短持有期纯债理财产品

### 2023 年年度托管人报告

#### 中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-（2个月）最短持有期纯债理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 02 月 26 日

