

中银理财-（6 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	CYQ6M
理财产品名称	中银理财-（6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	Z7001022000128
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	2022-04-07
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
CYQ6MA	2,650,927,559.30	1.049484	1.049484	2,782,108,641.86	3.86%
CYQ6MB	643,406,909.45	1.051167	1.051167	676,328,271.20	3.97%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.96%

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	18,315.80	5.30%	24,150.07	6.05%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	21,618.62	6.25%	375,234.28	93.95%
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	305,862.45	88.45%	-	0.00%
合计	345,796.88	100%	399,384.35	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	24,150.07	6.05%
2	2028006：20 邮储银行永续债	10,536.03	2.64%
3	149360：21 申证 C1	9,269.94	2.32%
4	092100012：21 长城资本债 01BC	8,047.16	2.01%
5	2028017：20 农业银行永续债 01	7,012.90	1.76%
6	175641：21 信投 C2	5,793.71	1.45%
7	137603：22 上建 Y1	5,217.47	1.31%
8	2120064：21 恒丰银行永续债	4,779.03	1.20%
9	2128016：21 民生银行永续债 01	4,712.79	1.18%
10	193256：明远 03A3	4,634.97	1.16%

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（6个月最短持有期纯债）
账号	766675672744
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，推动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	012380787	23 荣盛 SCP002	53,560	5,356,000.00
中国银行股份有限公司	012380811	23 红狮 SCP001	26,780	2,678,000.00
中国银行股份有限公司	012384592	23 苏国信 SCP020	178,630	17,863,016.00
中国银行股份有限公司	032100347	21 武侯资本 PPN001	13,390	1,416,893.98
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	9,450	945,115.67
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	5,400	540,079.67
中国银行股份有限公司	082380510	23 晋租 1 号 ABN002 优先	16,590	1,659,000.00
中国银行股份有限公司	082380804	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	64,287	6,428,695.00
中国银行股份有限公司	082380908	23 晋租 2 号 ABN002 优先	19,925	1,992,501.40
中国银行股份有限公司	102000864	20 九龙江(疫情防控债)MTN003	74,300	7,667,203.87
中国银行股份有限公司	102002200	20 五矿 MTN002	29,720	3,033,891.29
中国银行股份有限公司	102100925	21 福州新发 MTN002(乡村振兴)	17,120	1,761,151.27
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	74,300	7,551,343.50
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	44,580	4,514,449.33
中国银行股份有限公司	102103231	21 陕西水务 MTN001	29,720	3,004,247.54
中国银行股份有限公司	102103238	21 中建三局 MTN002	14,860	1,485,638.03

中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	26,560	2,656,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	21,530	2,153,000.00
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	10,820	1,082,086.32
中国银行股份有限公司	102381824	23 南京交建 MTN001(混合 型科创票据)	6,640	664,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	6,640	664,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	20,490	2,049,000.00
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	20,490	2,049,000.00
中国银行股份有限公司	102382354	23 武金控 MTN004	18,550	1,855,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	21,530	2,153,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	43,060	4,306,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	21,530	2,153,000.00
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源 保供特别债)	43,060	4,306,000.00
中国银行股份有限公司	102382592	23 龙岩汇金 MTN002	21,530	2,153,000.00
中国银行股份有限公司	102382701	23 沪电力 MTN001	128,783	12,878,296.00
中国银行股份有限公司	102382786	23 桂交投 MTN004	32,374	3,237,404.80
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	8,727	872,805.31
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	29,141	2,914,133.10
中国银行股份有限公司	132100076	21 京能洁能 GN001(碳中和 债)	111,450	11,367,087.18
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	61,470	6,147,000.00

中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振兴)	20,490	2,049,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	21,530	2,144,567.68
中国银行股份有限公司	2320036	23 海峡银行小微债 02	20,490	2,049,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	20,490	2,049,000.00
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	3,320	332,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	43,060	4,306,000.00
中国银行股份有限公司	2389241	23 安逸花 3A	89,220	8,922,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	13,280	1,328,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	215,300	21,530,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	64,590	6,459,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	98,453	9,845,328.90
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	61,470	6,147,000.00
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	512,250	51,225,000.00
中银国际证券股份有限公司	194676	22 海润 D3	44,400	4,484,245.51
中银国际证券股份有限公司	194864	22 海润 D4	55,500	5,592,501.60

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	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	130,835,708	137,770,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	194,590,387	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	206,489,676	210,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	331,934,004	340,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	90,546,040	95,680,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	97,266,803	100,000,000.00

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	12,696,316.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	911,533.62
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	24,298,120.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,292,000.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,060,000.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	22,244,000.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,244,000.00

6日质押式正回购	中国银行股份有限公司	24,794,000.00
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	44,999,174.40
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	7,235,200.00
现券买入	中国银行股份有限公司	52,927,259.97
现券买入	中银国际证券股份有限公司	1,402,704.11
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	256,679,562.11
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	4,020.42

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-（6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-（6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

