

# 中银理财-（3 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	CYQ3M
理财产品名称	中银理财-（3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	Z7001022000127
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
CYQ3MA	1,557,231,221.01	1.040303	1.040303	1,619,992,482.83	2.69%
CYQ3MB	404,766,163.51	1.041986	1.041986	421,760,912.48	2.80%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.19%

### 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	14,107.40	6.91%	81,601.13	37.06%
同业存单	-	0.00%	14.64	0.01%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	19,274.62	8.75%
债券	9,041.21	4.43%	119,280.90	54.18%
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	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	181,103.94	88.67%	-	0.00%
合计	204,252.55	100%	220,171.29	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	29,713.48	13.50%
2	100201030110022102703：存放同业	29,533.63	13.41%
3	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	17,590.28	7.99%
4	185035：21 东债 02	5,024.22	2.28%
5	100201030110022092903：存放同业	4,763.74	2.16%
6	CJBOCWM20231205GC0280085： 28 日质押式逆回购	2,585.25	1.17%
7	CJBOCWM20231204GC0280089： 29 日质押式逆回购	2,585.25	1.17%
8	H1259-231211-S-204028-2：28 日质 押式逆回购	2,367.80	1.08%

9	YMYJ1912023120720402801: 28 日 质押式逆回购	2,263.25	1.03%
10	RBRBZCZ202312262040071: 6 日 质押式逆回购	2,163.15	0.98%

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（3 个月最短持有期纯债）
账号	761475679287
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

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 140%，所持仓资产流动性较好，报告期内未出现流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

2023 年，疫情对经济活动的制约显著减小，经济运行整体回升向好，但依然面临需求不足的问题，宏观经济增速从二季度开始边际放缓，债市收益率震荡下行。8 月份央行降息后，市场资金面波动，叠加地方政府化债、房地产行业政策的出台，债券收益率反弹。12 月份，随着利率债供给高峰结束，资金面边际宽松，收益率再度下行。全年来看，债券市场收益率处于下行趋势。本产品以票息策略为主，辅之以交易性策略，2023 年资产配置以具有票息价值的城投债为主，在存款具有比价优势时适当进行增配，并通过利率债交易来提升产品收益率。

### （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）
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	4,515	447,065.83
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	18,061	1,783,459.60

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	012381008	23 宁波建工 SCP002	25,590	2,559,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	23,470	2,347,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	19,590	1,959,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	300	30,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	36,969	3,696,883.40
中国银行股份有限公司	042380208	23 云能投 CP003	27,450	2,746,023.75
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	450	45,000.00
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	621	60,205.06
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	776	75,256.32
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	874	84,754.32
中国银行股份有限公司	101900393	19 华能集 MTN001B	52,077	5,407,612.97
中国银行股份有限公司	102001290	20 鲁高速 MTN002	42,860	4,442,539.87

中国银行股份有限公司	102001733	20 豫交投 MTN004	97,950	10,158,487.49
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	196	19,998.93
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	686	69,492.10
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	96	9,752.75
中国银行股份有限公司	102101956	21 戴姆勒财 MTN002BC	96	9,669.78
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	96	10,086.31
中国银行股份有限公司	102180037	21 龙城发展 MTN004	30,890	3,101,007.83
中国银行股份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	53,400	5,416,540.13
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	8	815.09
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	2,024	202,363.57
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	4	380.14
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	25,590	2,559,000.00
中国银行股份有限公司	102380777	23 兴蓉环境 MTN001	27,450	2,745,000.00
中国银行股份有限公司	102381236	23 华电 MTN004A(能源保供特别 债)	46,940	4,694,000.00
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	78,360	7,836,000.00
中国银行股份有限公司	102381612	23 华电股 MTN007A	57,390	5,739,000.00
中国银行股份有限公司	102381635	23 粤交投 MTN002A	19,130	1,913,000.00
中国银行股份有限公司	102381732	23 国新租赁 MTN001	807	81,194.42

中国银行股份有限公司	102381777	23 京城建 MTN002	38,260	3,826,000.00
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	19,920	1,992,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	1,350	135,000.00
中国银行股份有限公司	102382502	23 华发实业 MTN003B	1,500	150,000.00
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	300	30,000.00
中国银行股份有限公司	102382592	23 龙岩汇金 MTN002	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	900	90,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	43,644	4,368,956.33
中国银行股份有限公司	102382700	23 京住总集 MTN002	21,147	2,114,668.40
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	22,805	2,280,512.20
中国银行股份有限公司	102382856	23 北电 MTN001	24,866	2,486,569.60
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	21,150	2,115,041.20
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	18,123	1,812,302.00
中国银行股份有限公司	102383134	23 中交天航 MTN003(科创 票据)	42	4,158.50
中国银行股份有限公司	102383173	23 中航租赁 MTN003	40	4,007.60
中国银行股份有限公司	102383265	23 知识城 MTN005	19,230	1,922,985.30
中国银行股份有限公司	102383305	23 东南国资 MTN003	19,479	1,947,853.00

中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创票据)	18,048	1,804,801.10
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创票据)	42	4,192.40
中国银行股份有限公司	102383413	23 北电 MTN002	20,236	2,023,635.70
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	39,840	3,984,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	21,820	2,173,454.10
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二级 02	20,180	2,049,337.52
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	251	25,468.30
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	94,264	9,593,595.90
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	56,558	5,863,968.80
中国银行股份有限公司	222380010	23 青岛银行绿债 01	19,230	1,922,985.30
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小微债 01	19,130	1,913,000.00
中国银行股份有限公司	2320047	23 重庆银行小微债 01	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	2320056	23 广州银行绿色债 02	16,665	1,666,499.40
中国银行股份有限公司	2326015	23 渣打银行 01	21,820	2,182,000.00
中国银行股份有限公司	2389271	23 屹隆 1 优先	29,200	2,920,537.60
中国银行股份有限公司	2389387	23 吉时代 4 优先_BC	43,781	4,378,117.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	46,992	4,699,188.20
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	327,300	32,730,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	54,550	5,455,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	65,358	6,535,776.10

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	450	45,893.11
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	95,855	9,759,965.69
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	19,920	1,992,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328018	23 兴业银行绿色金融债 02	19,590	1,959,000.00
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	116,800	11,680,000.00
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	219,120	21,912,000.00
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	134,609	13,910,249.36
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	136	13,927.02

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	136	13,927.02
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	180	18,454.80
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	208	21,305.00
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	41	4,203.28
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	420	43,061.20
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	99	10,173.26
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242380033	23 招行永续债 01	94,264	9,426,404.50
中银国际证 券股份有限 公司	1828010	18 建设银行二 级 01	191,710	19,457,606.45
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	65,585	6,667,312.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	93,880	9,568,286.54

中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	94,264	9,747,407.06
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	96,149	9,943,942.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	70,630	7,180,175.17
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	10,090	1,026,717.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	136	13,895.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	203	20,801.74
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	227	23,160.79
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	246	25,160.92
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	298	30,455.08
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	361	36,885.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	450	45,794.44
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	82	8,386.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	82	8,386.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	99	10,151.69

中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	122	12,442.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,437.52
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,440.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	300	30,440.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	321	32,687.61
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	331	33,669.56
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	331	33,669.56
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	601	61,193.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	80	8,171.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	188	19,111.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	313	31,852.83
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	99	10,109.50
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	199,200	20,285,871.51
中银国际证 券股份有限 公司	252674	23 岷交 D2	143	14,283.40

中银国际证 券股份有限 公司	252674	23 嵯交 D2	202	20,178.00
中银国际证 券股份有限 公司	252674	23 嵯交 D2	6,394	639,468.11

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	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	38,325,189	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	49,154,542	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	51,865,420	53,800,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	57,742,277	60,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	88,174,782	90,000,000.00

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	9,676,163.82
产品托管费	中国银行股份有限公司	693,103.81
10 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	83,620,800.00
16 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	86,169,600.00

1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,354,554.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	903,036.00
3 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	903,026.97
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	447,002.82
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	46,771,200.00
现券买入	中国银行股份有限公司	70,530,754.77
现券买入	中银国际证券股份有限公司	91,590.29
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	12,828,655.17
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	734.46

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

2024 年，国内经济复苏力度与节奏仍有待观察，预计货币政策将保持灵活适度以支持经济回升，债券市场利率维持低位的概率较大，具有票息价值的固收类资产仍具有性价比。下一步，产品将加大对票息资产的投资力度，并利用利率债波段交易力争提升产品收益。

中银理财-（3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-（3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

