

中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品 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	CYQZQ6M
理财产品名称	中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000527
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	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
CYQZQ6MA	5,451,378,430.70	1.061170	1.061170	5,784,840,454.43	3.03%
CYQZQ6MB	2,856,308,276.47	1.063547	1.063547	3,037,818,650.95	3.13%
CYQZQ6MC	22,332,741.45	1.065366	1.065366	23,792,558.10	3.22%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.29%

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	106,994.46	12.09%	381,735.16	41.19%
同业存单	-	0.00%	809.69	0.09%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	20,359.04	2.20%
债券	5,018.98	0.57%	508,334.21	54.85%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	5,414.59	0.58%
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%	10,188.41	1.10%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	773,045.16	87.34%	-	0.00%
合计	885,058.60	100%	926,841.09	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	100201030110022102703: 存放同业	184,844.02	19.94%
2	CNY: 现金及银行存款	163,971.04	17.69%
3	100201030110022092903: 存放同业	29,815.09	3.22%
4	YMYJ1912023120720402801: 28日 质押式逆回购	14,165.16	1.53%
5	143416: 荟煜 024A	10,326.03	1.11%
6	220013: 22 付息国债 13	9,131.35	0.99%
7	230024: 23 付息国债 24	8,964.80	0.97%

8	230016: 23 付息国债 16	8,928.21	0.96%
9	220020: 22 付息国债 20	5,957.64	0.64%
10	012384078: 23 粤环保 SCP007	5,166.63	0.56%

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个月最短持有期固收增强）
账号	756275169545
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

本产品主要投资固定收益类资产，本年度产品杠杆率维持在 100%-120%之间，流动性压力整体可控，未出现风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023 年，国内债券市场基本呈上涨态势，经过一季度的盘整，债券收益率在二、三季度加速下行，四季度受资金面扰动收益率有所反弹但在年末恢复下行。本产品在 2023 年二、三、四季度择时加大了对中长期信用债的投资力度，主要加仓金融债、城投债等具有票息价值的品种，并结合流动性情况适当提升了产品的杠杆率。此外，本产品也积极把握存款类资产的配置机会，在一季度、四季度适当增配了国有大行的存款类资产。权益配置方面，产品的权益投资维持低位，持仓占比不超过 5%。

（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	012381008	23 宁波建工 SCP002	19,450	1,945,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	10,100	1,010,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	10,860	1,086,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	52,760	5,276,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	54,860	5,486,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	22,910	2,291,000.00
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	18,500	1,850,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	012384020	23 中兴通讯 SCP092	50,992	5,099,183.60
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	105,520	11,092,046.73
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	266,100	28,157,777.57
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	114,812	12,178,117.73

中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	171,600	17,160,000.00
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	50,850	5,085,458.48
中国银行股份有限公司	032380311	23 常德城投 PPN005	161,730	16,173,000.00
中国银行股份有限公司	032380382	23 常德城投 PPN006	70,620	7,062,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	55,850	5,585,683.63
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	175,343	17,539,200.00
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	4,739	474,032.43
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	9,478	948,064.86
中国银行股份有限公司	042380208	23 云能投 CP003	29,290	2,930,092.37
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	27,750	2,775,000.00
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	190,006	19,002,464.06
中国银行股份有限公司	082380903	23 中联重科 ABN002 优先 A2(科创票据)	33,500	3,349,980.36
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	120,060	12,231,330.58
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	48,180	4,818,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	5,020	501,969.26
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	171,600	17,160,000.00
中国银行股份有限公司	102380345	23 联发集 MTN002	53,910	5,391,733.53
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	53,910	5,391,000.00
中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	107,820	10,782,972.15

中国银行股份有限公司	102380543	23 舟山交投 MTN001	161,730	16,173,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	19,450	1,945,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	53,910	5,391,000.00
中国银行股份有限公司	102380777	23 兴蓉环境 MTN001	29,290	2,929,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	35,310	3,531,383.01
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	70,780	7,078,767.75
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	141,560	14,156,000.00
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	175,440	17,544,000.00
中国银行股份有限公司	102381198	23 长沙水业 MTN001	52,760	5,276,000.00
中国银行股份有限公司	102381236	23 华电 MTN004A(能源保供特别 债)	20,200	2,020,000.00
中国银行股份有限公司	102381237	23 华电 MTN004B(能源保供特别 债)	116,960	11,696,000.00
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	158,280	15,828,000.00
中国银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	109,720	10,972,000.00
中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创 票据)	106,440	10,644,000.00
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿色)	45,950	4,595,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	55,280	5,528,000.00
中国银行股份有限公司	102382049	23 皖国资 MTN002	137,850	13,785,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	137,850	13,785,000.00
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	183,800	18,380,000.00

中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	101,700	10,170,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	276,400	27,640,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	165,840	16,584,000.00
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	262,200	26,223,087.66
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	48,180	4,818,437.04
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	83,250	8,325,000.00
中国银行股份有限公司	102382502	23 华发实业 MTN003B	92,500	9,250,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	26,220	2,622,265.07
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	18,500	1,850,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	55,500	5,550,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	100,510	10,061,551.15
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	9,250	925,000.00
中国银行股份有限公司	102382686	23 水电八局 MTN003	195,273	19,527,303.30
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	50,992	5,099,183.60
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	50,992	5,099,183.60
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	19,001	1,900,241.90
中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	101,984	10,198,367.20
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	7,252	725,304.98
中国银行股份有限公司	102383067	23 先正达 MTN001	49,537	4,953,720.90

中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	6,754	675,646.31
中国银行股份有限公司	102383087	23 瘦西湖 MTN004	46,832	4,684,448.57
中国银行股份有限公司	102383162	23 北部湾 MTN007	52,109	5,210,949.80
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	156,328	15,632,849.40
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	62,484	6,248,362.70
中国银行股份有限公司	102383305	23 东南国资 MTN003	159,004	15,900,449.40
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	5,020	501,969.26
中国银行股份有限公司	102383382	23 陕延油 MTN005A	50,197	5,020,138.34
中国银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	216,642	21,664,163.20
中国银行股份有限公司	132100167	21 京能洁能 GN002	101,718	10,523,891.83
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	106,440	10,843,209.60
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	91,900	9,190,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	152,550	15,258,601.18
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振 兴)	152,550	15,258,788.74
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	40,220	4,084,457.64
中国银行股份有限公司	1920074	19 东莞银行二 级	90,909	9,229,050.82
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	90,909	9,258,226.54
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	83,237	8,736,242.37
中国银行股份有限公司	212380019	23 重庆农商行 债 01	240,900	24,090,000.00
中国银行股份有限公司	2223008	22 仁和人寿	54,860	5,763,759.71

中国银行股份有限公司	2320003	23 海峡银行小微债 01	120,060	12,006,000.00
中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿色债 01	53,910	5,391,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	45,950	4,595,000.00
中国银行股份有限公司	2322002	23 民生租赁债 01	16,880	1,688,000.00
中国银行股份有限公司	2322014	23 福特汽车债 03	50,190	5,019,019.60
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	96,625	9,662,543.80
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	48,180	4,818,000.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	130,182	13,018,202.20
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	51,165	5,116,458.60
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	393,300	39,330,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	722,700	72,270,000.00
中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	84,300	8,405,629.61
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	162,725	16,272,500.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	70,250	7,025,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	207,282	20,728,211.70
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	22,303	2,230,495.18
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	191,045	19,452,221.00
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	27,750	2,830,074.89

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	45,950	4,595,000.00
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	829,200	82,920,000.00
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	160,501	16,621,001.51
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2320061	23 厦门国际银行 01	6,334	633,500.32
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	296,117	29,611,731.00
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	31,279	3,128,801.78
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	16,504	60,855.45
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	8,874	136,703.15
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,585	31,050.79
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	22,687	344,558.41
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,132	45,651.88
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	963	17,939.57
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	2,776	136,588.00

中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	16,626	38,112.42
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	10,788	38,036.89
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	38,097	60,873.26
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	7,172	28,386.93
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	110	11,002.40
中银国际证券股份有限公司	115778	23 交租 Y1	114,900	11,490,000.00
中银国际证券股份有限公司	148417	23 中航 K1	229,750	22,975,000.00
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	382,090	38,780,224.55
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	57,500	5,812,111.50
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	11,500	1,165,424.95
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	28,750	2,913,105.25
中银国际证券股份有限公司	188357	21 光明 01	177,421	18,010,078.61
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	130,715	13,288,369.26
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	40,400	4,117,583.90
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	140,770	14,310,537.43
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	20,110	2,046,311.15

中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	27,750	2,823,990.46
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,877,156.07
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,877,156.07
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,500	1,876,980.32
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	15,732	1,573,200.00
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	4,154	86,988.22
中银国际证券股份有限公司	601669	中国电建	37	253.59
中银国际证券股份有限公司	688009	中国通号	33,845	194,270.30

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	5,028,663	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	5,073,052	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	191,957,002	200,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	274,439,292	290,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,334,909	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,438,191	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,572,280	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	47,120,912	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	95,492,743	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	138,940,348	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	139,017,609	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	185,339,635	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	278,035,218	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	556,947,925	600,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ- ZYLC034	中银证券-中 银理财 34 号 单一资产管理 计划	94,419,790	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	18,679	44,100.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	32,033	73,500.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	44,129	95,800.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银优选混合 A	100,551	109,500.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	17,161	73,500.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	17,302	73,500.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJZLJC0 120230314	中银基金-战 略基础 1 号集 合资产管理计 划	5,916,460	5,000,000.00

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	46,787,303.03
产品托管费	中国银行股份有限公司	3,555,677.99
10 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	51,912,000.00
16 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	26,789,400.00
26 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	49,896,000.00
27 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	44,550,000.00
28 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	51,678,000.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	23,904,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,960,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	448,566,104.59
现券卖出	中国银行股份有限公司	20,817,075.89
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	5,076,181.27
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公 司	468.25

八、后市展望及下阶段投资策略

受 2023 年多次降准降息的影响，国内广谱利率整体下移，预计 2024 年将继续维持低息环境，具有相对票息的固收类资产仍有较高的配置价值，投资交易的节奏将可能成为产品运作管理的关键。下一步，将继续加大对高票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债的波段交易增加产品的收益来源。权益方面，暂维持低仓位运作，后续关注市场筑底反弹机会。

中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品

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）最短持有期固收增强理财产品（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

