

# 中银理财-（9 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	CYQZQ9M
理财产品名称	中银理财-（9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	Z7001021000531
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	2021-10-09
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
CYQZQ9MA	786,795,692.06	1.055196	1.055196	830,224,387.23	3.71%
CYQZQ9MB	425,916,337.08	1.057418	1.057418	450,371,965.61	3.80%
CYQZQ9MC	2,313,116.70	1.057266	1.057266	2,445,580.65	3.80%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.11%

### 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	13,355.44	10.42%	23,281.50	17.14%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	6,035.02	4.71%	108,560.73	79.92%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	2,012.81	1.48%
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%	1,984.44	1.46%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	108,821.60	84.88%	-	0.00%
合计	128,212.06	100%	135,839.48	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	23,281.50	17.14%
2	151179: 19 漳交 01	2,003.30	1.47%
3	UL511956: 荟享 113A	1,711.28	1.26%
4	032200113: 22 临安国控 PPN001	1,592.26	1.17%
5	032101059: 21 台州交通 PPN004	1,504.29	1.11%
6	188747: 21 蓉高 Y1	1,476.78	1.09%
7	102281931: 22 南通产业 MTN002	1,394.95	1.03%
8	135851: 圆满 011A	1,296.61	0.95%

9	166107: 20 汕投 01	1,121.79	0.83%
10	149720: 21 克投 01	1,111.76	0.82%

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（9 个月最短持有期固收增强）
账号	757575225152
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。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）
中银国际证券股份有限公司	199836	23 电建 2A	12,096	1,209,600.00

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	012381971	23 津城建 SCP032	11,760	1,176,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	12,000	1,200,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	6,160	616,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	5,760	576,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	6,260	626,000.00
中国银行股份有限公司	012382268	23 荣盛 SCP004	3,960	396,000.00
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	032280293	22 南昌水投 PPN001	15,650	1,596,350.64
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	55,095	5,843,917.19
中国银行股份有限公司	032380214	23 常德城投 PPN003A	15,390	1,539,000.00
中国银行股份有限公司	032380311	23 常德城投 PPN005	30,780	3,078,000.00
中国银行股份有限公司	032380382	23 常德城投 PPN006	29,760	2,976,000.00
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	17,640	1,764,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	2,010	201,000.00

中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	12,320	1,232,000.00
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	23,520	2,352,000.00
中国银行股份有限公司	042380442	23 广投金控 CP002	10,680	1,068,000.00
中国银行股份有限公司	082380084	23 晋租 1 号 ABN001 优先	180	18,000.00
中国银行股份有限公司	082380312	23 山西建投 1ABN002 优 先	3,960	396,000.00
中国银行股份有限公司	082380903	23 中联重科 ABN002 优先 A2(科创票据)	26,455	2,645,475.96
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	107,730	10,520,967.44
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	20,050	1,973,274.42
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	15,930	1,651,063.41
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	16,080	1,667,833.02
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	12,300	1,275,694.85
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力 MTN001	8,850	900,547.11
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	30,780	3,066,257.22
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村 振兴)	8,040	804,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	11,100	1,110,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	14,880	1,488,161.40
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	40,100	4,010,434.96
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	3,528	352,800.00
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	17,640	1,764,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	5,880	588,000.00

中国银行股份有限公司	102381302	23 成都产投 MTN002	14,400	1,440,000.00
中国银行股份有限公司	102381551	23 今世缘 MTN002	626	62,600.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投 MTN003	8,850	885,000.00
中国银行股份有限公司	102381724	23 鲁高速 MTN007	6,030	603,000.00
中国银行股份有限公司	102381770	23 中电投 MTN027(能源 保供特别债)	10,050	1,005,000.00
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	13,350	1,335,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	28,840	2,884,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	20,600	2,060,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	11,100	1,110,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	8,880	888,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	8,240	824,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	16,480	1,648,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	26,640	2,664,000.00
中国银行股份有限公司	102383087	23 瘦西湖 MTN004	20,963	2,096,905.65
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	851	85,139.00
中国银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	3,480	347,967.20
中国银行股份有限公司	132100167	21 京能洁能 GN002	1,634	169,033.49
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	5,310	541,252.24

中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	10,050	995,118.98
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	8,240	824,000.00
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	30,800	3,139,032.33
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,050	1,058,848.81
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,680	1,126,909.08
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	26,700	2,817,272.70
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	26,700	2,827,309.63
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	10,050	1,063,925.26
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银 行永续债 01	46,170	4,514,651.29
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	10,050	1,055,913.77
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	2,010	210,554.29
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	4,020	421,108.59
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	4,020	421,108.59
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二 级	4,020	422,198.09
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小 微债 01	4,020	402,000.00
中国银行股份有限公司	2321017	23 无锡农商绿 色债 01	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	2322002	23 民生租赁债 01	5,040	504,000.00
中国银行股份有限公司	2322009	23 福特汽车债 01	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	2322014	23 福特汽车债 03	262	26,201.60
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	1,552	155,198.80
中国银行股份有限公司	2326008	23 南洋银行 05	10,050	1,005,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	8,850	885,000.00



中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	26,640	2,656,298.61
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	22,200	2,220,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,824	282,438.45
中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债 01	8,850	885,000.00
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	13,350	1,372,505.73
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	5,340	549,002.29
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	1,770	187,935.31
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	3,540	375,852.21
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	6,030	638,283.80
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	10,050	1,037,357.28
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	10,050	1,050,461.31

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	2,010	210,229.38
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	4,020	420,458.77
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	14,070	1,465,075.56
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	2,010	209,296.51
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	11,100	1,141,099.37
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	20,100	2,058,633.68
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	2,010	208,205.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	2,010	208,205.87

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	2,010	208,205.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228045	22 兴业银行 04	20,600	2,110,442.85
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	18,420	1,842,000.00
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	4,120	412,000.00
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	22,200	2,220,000.00
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	26,700	2,670,000.00
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	41,200	4,120,000.00
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	63,200	6,320,000.00

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	126,747	13,125,587.04
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	4,035	403,483.50
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	32,628	120,311.93
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	34,383	151,200.17
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	36,447	151,314.89
中银国际亚 洲有限公司	00836	港股通	17,544	270,263.70
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	10,204	219,457.28
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	14,907	284,353.68
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	19,873	440,676.08
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	22,228	410,517.44
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	39,164	603,473.32
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	44,911	682,085.02
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	56,889	907,172.14
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	6,192	90,254.30
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	8,169	139,277.52
中银国际亚 洲有限公司	01339	港股通	32,869	75,348.69
中银国际亚 洲有限公司	01800	港股通	21,328	75,199.38
中银国际亚 洲有限公司	01800	港股通	37,857	151,301.88
中银国际亚 洲有限公司	01816	港股通	75,319	120,347.14

中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	90,971	151,342.29
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	14,180	56,121.28
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	14,304	51,830.09
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	9,697	125,387.05
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	10,620	1,062,000.00
中银国际证券股份有限公司	155601	19 联发 02	2,220	224,955.31
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	100,250	10,395,334.49
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	18,690	1,955,308.22
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	21,360	2,234,637.96
中银国际证券股份有限公司	188357	21 光明 01	127,946	12,987,904.14
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	6,160	628,261.59
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	15,400	1,565,793.75
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	1,770	181,302.00
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	3,080	313,241.83
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	24,030	2,468,919.03
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	12,300	1,302,266.02

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	12,300	1,302,266.02
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,460	260,453.20
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	26,700	2,721,049.19
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,540	374,771.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,850	936,953.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	4,020	423,616.89
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	12,390	1,304,126.97
中银国际证 券股份有限 公司	199836	23 电建 2A	12,096	1,209,600.00
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	21,360	2,165,728.53
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	4,020	408,079.23
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	4,020	409,030.12
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,080	754,763.84
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	14,070	1,425,113.42
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	3,540	358,557.32

中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,261	30,995.81
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,261	30,995.81
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,285	30,996.82
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,553	61,993.33
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,595	61,998.08
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	8,213	171,976.71
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	22,461	171,995.98
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	72	501.35
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	28,003	166,997.46

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- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	251,219,733	277,020,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	35,553,966	39,760,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	682,839	760,000.00

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	18,527,096	20,000,000.00
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	27,985,075	30,000,000.00
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	280,085,893	300,000,000.00
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	46,309,160	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	46,420,945	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	9,324,009	10,000,000.00

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	3,515,512.67
产品托管费	中国银行股份有限公司	256,097.04
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,130,000.00
26 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	16,044,000.00
27 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	14,325,000.00
28 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	16,617,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	22,396,400.00
现券买入	中国银行股份有限公司	61,477,858.56
现券买入	中银国际证券股份有限公司	1,209,600.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	3,937,614.28



证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,175.96
--------	--------------	----------

## 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-（9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-（9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

