

中银理财-（1 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	CYQ1M
理财产品名称	中银理财-（1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	Z7001022000126
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
CYQ1MA	2,493,703,352.89	1.046568	1.046568	2,609,831,880.82	2.83%
CYQ1MB	829,186,498.20	1.047821	1.047821	868,839,563.03	2.91%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.52%

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	9,555.79	2.67%	131,955.79	37.71%
同业存单	-	0.00%	22,470.37	6.42%
拆放同业及买入返售	4,000.00	1.12%	4,294.20	1.23%
债券	24,014.71	6.71%	182,210.60	52.08%
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%	8,952.69	2.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	320,137.97	89.50%	-	0.00%
合计	357,708.47	100%	349,883.65	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	TD20220331：存放同业	23,244.50	6.64%
2	CNY：现金及银行存款	15,794.20	4.51%
3	019709：23 国债 16	11,975.48	3.42%
4	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	8,941.24	2.56%
5	DQ22091601：存放同业	8,139.39	2.33%
6	TD20210929：存放同业	8,030.32	2.30%
7	DQ22090702：存放同业	6,104.57	1.74%
8	DQ001579：存放同业	5,467.73	1.56%
9	2122013：21 招银租赁债 02	5,285.59	1.51%

10	1928018: 19 工商银行永续债	5,260.86	1.50%
----	---------------------	----------	-------

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（1个月最短持有期纯债）
账号	745875676076
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，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

报告期内，经济基本面处于温和修复中，债券市场呈现年初震荡调整、年中走牛、年末震荡回调的波浪形态，其中，信用债受上半年资产荒驱动和下半年化债政策利好，利差大幅收窄。

操作上，产品管理人围绕产品定位、顺应市场走势，灵活调整产品杠杆、久期和资产配置，积极优化组合资产结构。上半年加大信用债配置力度、增配性价比较高资产，在年中前瞻性降低市价法资产仓位，处置短久期资产，在锁定收益的同时有效把控组合的杠杆水平。

（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	1928028	19 中国银行二级 01	16,260	1,688,556.70
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	5,420	562,825.13
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	5,420	562,819.71
中银国际证券股份有限公司	183008	工鑫 10A	72,159	7,419,777.84

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	700	70,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	10,380	1,038,192.29
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	760	76,000.00
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	300,000	30,002,336.07
中国银行股份有限公司	031900619	19 广州城建 PPN001	20,760	2,129,323.20
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	9,840	1,028,279.02
中国银行股份有限公司	082100454	21 京东东裕 1ABN001 优先 B	830	83,176.87
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	4,920	487,700.45
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	5,160	527,625.91
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	2,580	262,946.06
中国银行股份有限公司	082380198	23 速利银丰 ABN001 优先	2,450	245,000.00

中国银行股份有限公司	082380343	23 晋租 2 号 ABN001 优先	3,040	304,000.00
中国银行股份有限公司	102100207	21 华为 MTN001	3,200	327,208.66
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	820	83,946.87
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	10,240	1,024,097.92
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和 债)	6,400	650,398.33
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	300,000	30,997,175.75
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	300,000	30,997,175.75
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	830	82,931.42
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	9,840	978,369.35
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	2,754	275,417.54
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	43,360	4,603,324.68
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	27,100	2,848,133.38
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	500,000	51,093,004.11
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	123	13,025.39
中银国际证 券股份有限 公司	115798	23 津投 17	813	84,359.89

中银国际证 券股份有限 公司	183008	工鑫 10A	72,159	7,419,777.84
中银国际证 券股份有限 公司	185065	21 华电 07	16,410	1,653,143.40
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	27,100	2,755,158.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	10,820	1,097,980.06
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	10,840	1,100,996.63
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,410	548,990.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,420	550,436.23
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	10,840	1,132,010.55
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	16,260	1,707,055.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	10,840	1,135,461.76
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	16,260	1,688,556.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	5,420	562,819.71
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	5,420	562,825.13

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	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	19,582,885	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	19,602,078	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	39,024,390	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	39,035,815	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	107,505,864	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	30,108,780	31,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	4,862,394	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	50,043,307	52,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	9,729,519	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	9,733,307	10,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 1	中银证券-中 银理财 61 号 单一资产管理 计划	9,887,285	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	7,588,067.94
产品托管费	中国银行股份有限公司	646,251.08
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	860,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	32,442,847.71
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	27,087,975.89
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	762,262.52
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公 司	2,151.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济正处于新旧动能切换的阶段，在经济内生动力得到数据验证之前，利率中枢仍处于下行通道，但资金面、政策面、机构行为的扰动或将放大短端的不确定性。

操作上，产品管理人将继续坚持产品既有策略，以净值稳健增长为主要目标，基于市场研判灵活调整产品久期和杠杆，低波部分加大资产拓展、丰富资产品类，同时积极捕捉确定性较强的交易机会，力争增厚产品收益。

中银理财-（1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-（1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

