

中银理财-（1年）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	CYQZQ1Y
理财产品名称	中银理财-（1年）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	Z7001021000528
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
CYQZQ1YA	1,558,553,253.25	1.040193	1.040193	1,621,197,215.00	1.57%
CYQZQ1YB	1,250,993,074.05	1.042539	1.042539	1,304,209,524.74	1.68%
CYQZQ1YC	5,525,898.52	1.042509	1.042509	5,760,800.39	1.69%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.77%

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	31,723.74	11.00%	42,352.52	14.50%
同业存单	-	0.00%	1,966.66	0.67%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	213.03	0.07%
债券	2,001.56	0.69%	221,553.63	75.84%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	18,545.90	6.35%
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%	7,517.29	2.57%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	254,558.62	88.30%	-	0.00%
合计	288,283.92	100%	292,149.03	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	42,352.52	14.50%
2	2228011: 22 农业银行永续债 01	5,382.59	1.84%
3	133290: 22 白云 01	4,763.65	1.63%
4	092280003: 22 中国信达债 01	3,984.36	1.36%
5	182995: 22 筑城 01	3,880.52	1.33%
6	194915: 22 西旅 01	3,615.05	1.24%
7	194425: 22 荆州 01	3,315.55	1.13%
8	194587: 22 宜昌债	2,943.55	1.01%

9	143723: 23 电建 A	2,575.60	0.88%
10	360036: 工行优 2	2,418.26	0.83%

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 年最短持有期固收增强）
账号	770575171091
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，债券市场收益率整体先上后下，市场波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，在短端利率较低时，处置部分短久期资产，实现资本利得并降低组合杠杆水平，以应对潜在市场调整。同时，积极拓展低波动资产，并根据市场变化进行配置。在市场预期高开低走、海外流动性趋紧等多重因素叠加下，权益市场震荡下行，产品管理人在前期保持低仓位运行严防回撤，于市场下行阶段结合大类资产性价比及风险预算，将权益仓位分批提高，以提高净值稳定性和捕捉大类资产轮动收益。

（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	012380883	23 三峡新能 SCP001	131,100	13,211,857.82
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	16,384	1,638,524.48
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	1,149	117,960.72
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	1,149	117,960.72
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	27,720	2,772,408.98
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	8,340	852,790.72
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	4,170	424,994.22
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	23,813	2,381,580.87
中国银行股份有限公司	082380675	23 华能安源 ABN001 优先	47,430	4,743,452.85
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	789	78,867.90
中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	575	61,035.73
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	73,680	7,368,553.61
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	791	79,069.01
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	159,450	15,945,000.00

中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	31,890	3,189,321.51
中国银行股份有限公司	102381054	23 郑州公用 MTN001	23,870	2,387,202.18
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	28,780	2,878,752.53
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	12,280	1,228,101.66
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	72,440	7,244,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	49,120	4,912,469.73
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	24,560	2,456,201.31
中国银行股份有限公司	102382322	23 京能国际 MTN001	32,360	3,236,325.37
中国银行股份有限公司	102382347	23 郑州公用 MTN002	8,010	801,066.75
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	5,746	596,142.18
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	8,010	801,082.95
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	8,090	809,083.77
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	16,020	1,602,433.33
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	8,090	809,096.15
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	740	74,000.00
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	2,198	220,053.23
中国银行股份有限公司	102382811	23 京能国际 MTN002	1,455	145,480.20
中国银行股份有限公司	102382856	23 北电 MTN001	3,637	363,700.50
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	5,791	579,200.56
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	2,317	231,682.69

中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	5,686	568,657.29
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	16,328	1,632,958.59
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	797	79,743.80
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	3,162	316,161.60
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	386	38,622.03
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	1,160	115,951.00
中国银行股份有限公司	102383427	23 先正达 MTN002	19,765	1,977,007.56
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	32,360	3,378,900.03
中国银行股份有限公司	222380010	23 青岛银行绿 债 01	4,355	435,507.39
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	24,560	2,456,000.00
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	12,280	1,228,000.00
中国银行股份有限公司	2320053	23 厦门银行绿 色债 01	5,686	568,735.96
中国银行股份有限公司	2322016	23 农银金租绿 色债	4,320	432,003.35
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	816	81,551.20
中国银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	3,934	393,421.37
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	43,750	4,375,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	16,020	1,602,000.00
中国银行股份有限公司	2326015	23 渣打银行 01	8,010	801,065.44
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	1,092	109,248.81
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	175,000	17,500,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	17,500	1,750,284.97

中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	80,100	8,010,737.53
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	40,050	4,005,437.70
中国银行股份有限公司	292380007	23 加拿大银行债 01BC	5,791	579,197.22
中国银行股份有限公司	UL457960	23 新创建 MTN001BC	18,480	1,848,000.00
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	16,180	1,650,738.83
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	40,450	4,169,462.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	40,450	4,169,462.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	40,450	4,131,822.49
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	40,450	4,172,362.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	8,090	834,472.44
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	178,400	17,913,327.53

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	89,200	8,959,084.14
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	36,840	3,684,337.20
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	135,080	13,508,000.00
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	162,990	16,299,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	262380002	23 交银金租绿债 01	4,320	432,003.35
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	53,495	197,255.61
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	56,372	247,897.95
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	59,756	248,086.05
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	28,764	443,106.76
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	10,152	147,975.07
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	64,211	989,415.55
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	73,617	1,118,056.88
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	93,272	1,487,340.37
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	53,890	123,536.81

中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	34,968	123,292.00
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	62,068	248,064.71
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	123,488	197,313.33
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	149,150	248,130.97
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	23,248	92,012.80
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	23,451	84,977.23
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	3,040	381,152.87
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	41,110	4,765,992.75
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	57,030	6,323,484.73
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	43,600	4,544,016.80
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	44,600	4,560,394.60
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	44,600	4,540,156.99
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	24,270	2,470,895.02
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	1,618	161,800.00
中银国际证券股份有限公司	360025	中信优 1	109,979	11,284,993.62
中银国际证券股份有限公司	360025	中信优 1	120,000	12,266,400.00

中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	54,990	5,642,496.81
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	240,000	24,892,800.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	54,990	5,718,932.54
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	60,800	6,227,136.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	60,800	6,227,136.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	67,200	6,840,288.00
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	240,000	25,298,400.00
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	54,990	5,808,565.81
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	274,949	27,998,024.08
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	13,466	281,961.82

中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	118	821.97
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	36,826	281,993.40

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 Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	289,855,072	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	438,310,174	470,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	64,468,595	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQHZ2 02260	中银证券中国 红-汇中 60 号 集合资产管理 计划	5,959,476	6,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQHZ2 02268	中银证券中国 红-汇中 68 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQHZ2 02269	中银证券中国 红-汇中 69 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQHZ2 02270	中银证券中国 红-汇中 70 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	149,016,491	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	39,872,408	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	88,809,947	90,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	9,788,567	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	90,009,001	90,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202123	中银证券-中 银理财 23 号 单一资产管理 计划	97,789,947	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	19,959,513.40
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,573,165.58
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	225,174,600.00
20 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	113,512,000.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	182,157,000.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	225,174,600.00
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	325,033,302.54
现券买入	中银资产管理有限公司	175,165,972.14
现券买入	中国银行股份有限公司	155,062,622.11
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	88,475,564.66

证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	22,480.69
--------	--------------	-----------

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可能性不大。但当前资金面难言宽松，一定程度上制约了利率再度下行空间，且叠加当前信用利差和期限利差均较为拥挤，止盈盘可能为市场带来部分扰动。若后续资金面能进一步缓解，市场或将迎来较大机会。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财-（1年）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-（1年）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

