

中银理财-（1年）最短持有期固收增强理财产品 2号 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	CYQZQ1Y2
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 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000510
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	2022-10-13
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
CYQZQ1Y2A	712,797,372.88	1.038277	1.038277	740,081,734.24	4.61%
CYQZQ1Y2B	1,315,195,677.03	1.039339	1.039339	1,366,935,337.56	4.70%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.62%

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	22,203.10	10.54%	23,743.72	10.52%
同业存单	-	0.00%	4,357.34	1.93%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	42.83	0.02%
债券	6,000.68	2.85%	193,619.20	85.78%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,162.01	0.51%
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%	2,780.99	1.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	182,508.11	86.62%	-	0.00%
合计	210,711.89	100%	225,706.09	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	CNY：现金及银行存款	23,743.72	10.52%
2	019694：23 国债 01	5,000.61	2.22%
3	092280003：22 中国信达债 01	4,187.28	1.86%
4	230210：23 国开 10	3,887.96	1.72%
5	112305095：23 建设银行 CD095	2,406.62	1.07%
6	2120107：21 浙商银行永续债	2,241.23	0.99%
7	230018：23 付息国债 18	2,119.62	0.94%
8	092280065：22 工行二级资本债 03A	2,070.03	0.92%
9	2120110：21 北京银行永续债 02	1,771.41	0.78%
10	1923004：19 平安财险	1,741.73	0.77%

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2号）
账号	770576273808
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	48,200	4,857,448.87
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	4,490	449,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	20,162	2,016,307.90
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	8,421	864,439.99
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	8,421	864,439.99
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	5,190	519,076.57
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	6,735	673,599.37
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	31,453	3,145,657.24
中国银行股份有限公司	082380675	23 华能安源 ABN001 优先	66,922	6,692,817.78
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	159	15,857.50
中国银行股份有限公司	102100194	21 中航租赁 MTN001	7,800	805,099.62
中国银行股份有限公司	102100408	21 豫交运 MTN001	3,900	400,559.46
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	1,320	134,712.28
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	2,244	234,442.03
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	1,320	136,093.81

中国银行股份有限公司	102101898	21 京住总集 MTN003A	3,300	340,604.55
中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	16,000	1,651,113.16
中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	4,000	412,778.29
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	3,300	345,409.22
中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	4,211	447,282.14
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创 票据)	8,000	814,422.36
中国银行股份有限公司	102281690	22 鲁钢铁 MTN003	6,400	641,146.92
中国银行股份有限公司	102281690	22 鲁钢铁 MTN003	6,800	681,218.60
中国银行股份有限公司	102282276	22 高速路桥 MTN001	3,480	358,186.50
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	28,920	2,892,217.30
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	1,340	133,997.79
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	17,800	1,780,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	3,560	356,035.89
中国银行股份有限公司	102381054	23 郑州公用 MTN001	3,410	341,028.88
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	10,280	1,028,268.80
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	4,820	482,039.90
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿色)	3,480	348,000.00
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	120	12,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	120	12,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	480	48,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	73,040	7,304,000.00

中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	840	84,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	19,280	1,928,184.37
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	3,480	348,000.00
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	9,640	964,079.02
中国银行股份有限公司	102382322	23 京能国际 MTN001	24,360	2,436,244.93
中国银行股份有限公司	102382323	23 龙湖拓展 MTN001	360	36,000.00
中国银行股份有限公司	102382347	23 郑州公用 MTN002	18,210	1,821,151.75
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	390	39,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	1,300	130,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	42,106	4,368,650.32
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	18,210	1,821,188.57
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	6,090	609,063.06
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	36,420	3,642,985.13
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	6,090	609,072.38
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	5,450	545,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	650	65,007.05
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	16,109	1,612,593.73
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	390	39,000.00
中国银行股份有限公司	102382811	23 京能国际 MTN002	10,661	1,066,108.20
中国银行股份有限公司	102382856	23 北电 MTN001	26,653	2,665,270.50

中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	7,127	712,742.80
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	2,851	285,100.16
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	48	4,793.37
中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	6,997	699,768.60
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	160	16,033.60
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	37,112	3,711,637.46
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	636	63,568.80
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	654	65,452.55
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	14,246	1,424,554.40
中国银行股份有限公司	102383427	23 先正达 MTN002	33,496	3,350,423.33
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和 债)	660	68,703.10
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	67,500	6,898,144.76
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	780	80,400.79
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	12,180	1,286,880.15
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	24,360	2,543,572.46
中国银行股份有限公司	2122021	21 交银租赁债 02	3,900	397,689.38
中国银行股份有限公司	2122022	21 华夏租赁债 02	3,900	397,098.72
中国银行股份有限公司	2122024	21 太平石化租 赁债 01	3,120	317,567.91
中国银行股份有限公司	222380010	23 青岛银行绿 债 01	6,604	660,416.24
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	9,640	964,000.00

中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	4,820	482,000.00
中国银行股份有限公司	2320053	23 厦门银行绿 色债 01	6,997	699,865.40
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	240	24,000.00
中国银行股份有限公司	2322016	23 农银金租绿 色债	7,397	739,729.19
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	164	16,397.00
中国银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	6,667	666,729.12
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	21,200	2,120,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	36,420	3,642,000.00
中国银行股份有限公司	2326015	23 渣打银行 01	18,210	1,821,148.76
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	1,344	134,437.57
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	32	3,196.23
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	77	7,713.04
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	84,800	8,480,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	8,480	848,138.09
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	182,100	18,211,676.71
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	91,050	9,105,995.08
中国银行股份有限公司	292380007	23 加拿大银行 债 01BC	7,127	712,738.69
中国银行股份有限公司	UL457960	23 新创建 MTN001BC	3,460	346,000.00
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	12,180	1,242,645.18

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	30,450	3,138,692.70
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	30,450	3,138,692.70
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	30,450	3,110,358.34
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	30,450	3,140,875.87
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	6,090	628,175.17
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	14,460	1,446,132.35
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	164,340	16,434,000.00
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	53,020	5,302,000.00

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	7,397	739,729.19
中银国际亚 洲有限公司	06030	港股通	856	11,063.56
中银国际证 券股份有限 公司	113021	中信转债	5,430	629,514.49
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	3,820	398,122.57
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	145	15,242.84
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	884	88,400.00
中银国际证 券股份有限 公司	115798	23 津投 17	555	57,592.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	18,270	1,860,043.35
中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	1,218	121,800.00
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	203	4,999.32
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	203	4,999.32
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	207	4,999.49
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	412	9,998.93
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	419	9,999.69

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	978,665	1,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202128	中银证券中国 红-汇中 28 号 集合资产管理 计划	27,972,028	30,000,000.00
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	121,552,127	130,000,000.00
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	14,213,968	15,000,000.00
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	18,615,041	20,000,000.00
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	18,775,817	20,000,000.00
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	18,896,447	20,000,000.00
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	18,944,776	20,000,000.00
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	18,987,943	20,000,000.00

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	23,386,342	25,000,000.00
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	23,445,559	25,000,000.00
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	25,978,846	28,000,000.00
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	28,195,489	30,000,000.00
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	28,291,211	30,000,000.00
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	28,765,941	30,000,000.00
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	28,815,676	30,000,000.00
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	37,467,216	40,000,000.00
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	38,310,507	40,000,000.00
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	38,680,979	40,000,000.00
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	46,044,756	50,000,000.00

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	46,908,716	50,000,000.00
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	47,696,270	50,000,000.00
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	9,512,033	10,000,000.00
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	9,522,903	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	14,389,870	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	14,554,628	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	19,329,274	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	19,428,793	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	19,451,469	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	28,790,787	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	29,168,692	30,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	38,918,077	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	48,623,942	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	48,751,950	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	9,663,703	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	9,680,542	10,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银优选混合 A	9,642	10,500.00

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	3,022,260.88
产品托管费	中国银行股份有限公司	262,859.04
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	18,630,000.00
20 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	6,244,000.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	7,359,000.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	18,630,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	111,440,931.56
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	41,652,232.83
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	94,855.52

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 2号
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 2号（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

