

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年11期
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	DTYX202211
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年11期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000234
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-06-16
理财产品到期日	2025-07-18

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
DTYX202211	241,932,615.00	1.017987	1.017987	246,284,491.92	3.38%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：156.08%

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	29.63	0.12%	129.88	0.34%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	34,170.47	90.09%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	3,630.00	9.57%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	24,576.33	99.88%	-	0.00%
合计	24,605.96	100%	37,930.36	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	DTYX202211-20230331-1: 抖音月 付非标理财项目	3,630.00	9.57%
2	2128016: 21 民生银行永续债 01	1,577.18	4.16%
3	1928013: 19 民生银行永续债	1,352.78	3.57%
4	102281906: 22 晋能装备 MTN008(科创票据)	1,163.42	3.07%
5	092100008: 21 中国信达债 01	1,053.52	2.78%
6	1928021: 19 农业银行永续债 01	991.62	2.61%
7	032280257: 22 常德经建 PPN001	893.30	2.36%
8	092280003: 22 中国信达债 01	789.52	2.08%
9	240385: 23 方正 G7	777.97	2.05%
10	032280691: 22 江东控股 PPN001	724.01	1.91%

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（低碳优享固收增强封闭式 2 0 2 2 1 1）
账号	345472372254
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

债券市场方面，2023 年经济内生需求不足，基本面表现弱于预期，央行两次降准降息，债券收益率曲线平坦化下行；地方债务化债政策有效缓解信用风险，信用利差大幅收窄，高收益资产稀缺。权益市场方面，受经济和政策不及预期的影响，市场走势疲弱。投资操作方面，债券方面，产品管理人积极参与各类债券、资产证券化资产的配置，夯实产品收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，保持产品适度的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益；权益资产方面，管理人根据权益市场变化，灵活调整权益资产仓位，在产品总体净值波动可控的情况下，努力把握权益市场机会。

（二）非标资产投资情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
深圳智领星辰科技有限公司	深圳智领星辰科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	89	4.20	其他债权类资产	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(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	180389	G 电建 2A	3,564	362,442.05
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	3,960	404,705.38

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	031900619	19 广州城建 PPN001	4,920	500,067.26
中国银行股份有限公司	032100916	21 洛阳城乡 PPN004	1,188	123,273.68
中国银行股份有限公司	032100916	21 洛阳城乡 PPN004	1,452	149,177.70
中国银行股份有限公司	032101060	21 余杭创新 PPN005	7,380	751,268.66
中国银行股份有限公司	032280737	22 株洲城建 PPN002	30,403	3,076,553.08
中国银行股份有限公司	032280860	22 株洲城建 PPN003	10,134	1,034,716.34
中国银行股份有限公司	032281112	22 岳阳城建 PPN003	15,201	1,643,485.60

中国银行股份有限公司	032281112	22 岳阳城建 PPN003	25,371	2,626,237.18
中国银行股份有限公司	032281112	22 岳阳城建 PPN003	5,067	547,828.53
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	1,188	123,866.56
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	132	13,579.91
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	1,310	131,000.00
中国银行股份有限公司	032380214	23 常德城投 PPN003A	3,380	338,000.00
中国银行股份有限公司	032380359	23 吴中经发 PPN002	3,960	396,000.00
中国银行股份有限公司	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	11,430	429,295.94
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	10,148	1,014,829.20
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	2,640	263,300.14
中国银行股份有限公司	102002322	20 江宁城建 MTN004	4,920	500,879.34
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	264	27,262.81
中国银行股份有限公司	102102148	21 中建四局 MTN001	5,280	543,339.79
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	10,560	1,081,823.05
中国银行股份有限公司	102200251	22 济南城投 MTN003	5,074	508,212.29
中国银行股份有限公司	102280368	22 北部湾 MTN002	5,111	532,021.04
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	15,222	1,531,570.35
中国银行股份有限公司	102282279	22 云南机场 MTN001(可持续挂钩)	12,300	1,223,798.51
中国银行股份有限公司	102300544	23 晋能煤业 MTN010	5,324	533,185.48
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	10,140	1,014,000.00
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	1,690	169,000.00

中国银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	1,690	169,000.00
中国银行股份有限公司	102380515	23 汉江国资 MTN003	1,690	169,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	1,690	169,080.34
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	3,380	338,000.00
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	1,014	101,400.00
中国银行股份有限公司	102380816	23 福瑞能源 MTN001	1,320	132,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	1,320	132,014.32
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和 和债)	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	3,810	381,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	635	63,500.00
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	2,640	264,000.00
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	2,640	264,000.00
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	1,320	132,000.00
中国银行股份有限公司	102381462	23 粤环保 MTN002	6,600	660,000.00
中国银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	1,320	132,000.00
中国银行股份有限公司	102381495	23 柯桥开发 MTN001	2,640	264,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	548	54,800.00
中国银行股份有限公司	102381635	23 粤交投 MTN002A	1,370	137,000.00
中国银行股份有限公司	102381755	23 瘦西湖 MTN003	4,110	411,000.00
中国银行股份有限公司	102381781	23 长沙水业 MTN003	1,370	137,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	6,550	655,000.00

中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	3,930	393,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	6,550	655,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	2,620	262,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	2,620	262,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102382424	23 三明高速 MTN001(革命 老区)	1,410	141,000.00
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	1,410	141,000.00
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	4,230	423,000.00
中国银行股份有限公司	102382700	23 京住总集 MTN002	7,191	719,122.00
中国银行股份有限公司	102382703	23 湘建工 MTN002(科创 票据)	1,438	143,824.40
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	1,415	141,549.60
中国银行股份有限公司	102382856	23 北电 MTN001	25,135	2,513,543.40
中国银行股份有限公司	102382856	23 北电 MTN001	5,167	523,187.35
中国银行股份有限公司	102382878	23 中交天航 MTN002(科创 票据)	13,503	1,350,324.00
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	1,350	135,032.40
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	1,350	135,032.40
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	2,441	244,065.60

中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	1,281	128,145.30
中国银行股份有限公司	102383134	23 中交天航 MTN003(科创 票据)	10,134	1,014,001.54
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	30,403	3,040,290.60
中国银行股份有限公司	102383250	23 闽建工 MTN003	25,336	2,533,575.50
中国银行股份有限公司	102383265	23 知识城 MTN005	5,067	506,715.10
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	30,445	3,044,487.60
中国银行股份有限公司	102383413	23 北电 MTN002	25,371	2,537,073.00
中国银行股份有限公司	102383427	23 先正达 MTN002	35,519	3,551,902.20
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	3,930	393,000.00
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	8,450	862,470.04
中国银行股份有限公司	2320003	23 海峡银行小 微债 01	2,460	246,000.00
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银 行三农债 01	1,690	169,000.00
中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿 色债 01	1,690	169,000.00
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	528	52,800.00
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小 微债 01	1,370	137,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	1,310	131,000.00
中国银行股份有限公司	2320056	23 广州银行绿 色债 02	1,254	125,415.70
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	1,310	131,000.00
中国银行股份有限公司	2322014	23 福特汽车债 03	1,254	125,415.70
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	1,246	124,571.60

中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	1,370	137,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	233001	23 工银澳门债	1,320	132,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,740	274,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	1,644	164,400.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	11,323	1,132,346.40
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	5,537	558,012.84
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	6,921	697,516.06
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	2,441	244,324.34
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	2,769	278,995.72
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	3,661	366,486.51
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,153	418,530.57
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	42,300	4,230,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	6,921	697,550.96
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	7,050	705,000.00
中国银行股份有限公司	292380007	23 加拿大银行债 01BC	1,350	135,032.40
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	5,640	581,066.68
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	7,050	726,518.06

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	222380003	23 兴业银行绿债 01	1,320	132,000.00
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	3,380	338,000.00
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	3,930	393,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380034	23 厦门国际二级资本债 02	1,410	141,000.00
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	52,400	5,240,000.00
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	7,050	698,005.39
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	25,336	2,613,831.40
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	1,415	146,267.14

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	2,769	277,834.96
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	8,306	833,504.89
中银国际亚 洲有限公司	00772	港股通	585	18,495.99
中银国际亚 洲有限公司	09926	港股通	451	18,937.93
中银国际亚 洲有限公司	09995	港股通	626	25,833.00
中银国际证 券股份有限 公司	111008	沿浦转债	105	12,416.22
中银国际证 券股份有限 公司	111008	沿浦转债	299	38,333.04
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	1,763	182,528.52
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	1,888	194,057.16
中银国际证 券股份有限 公司	183965	22 电 2A	3,960	404,705.38
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	340	16,356.45
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	490	25,264.68
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	835	36,502.31
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	2,319	50,668.84

中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	2,267	23,617.64
----------------------	--------	------	-------	-----------

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）
中银基金管 理有限公司	012181	中银智能 C	79,826	165,000.00

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	728,420.64
产品托管费	中国银行股份有限公司	48,561.38
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	23,119,906.40
1 日质押式正回购	中银国际证券股份有限公司	3,050,400.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	7,753,600.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,129,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	21,245,451.70

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生需求仍然不足，汇率压力减轻后国内货币政策自主空间提升，预计资金面将维持宽松，债券市场风险可控。但收益率已处于低位，期限利差和信用利差均压缩到极低水平，经济刺激政策和防资金空转政策可能导致市场波动。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，控制久期；权益市场估值风险逐渐释放，管理人将择机把握权益市场行情，力争提升产品业绩。

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年11期 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-低碳优享固收增强（封闭式）2022年11期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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。

1、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。

2、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

北京市分行托管业务部

2024 年 2 月 24 日

