

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022 年 26 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 | DTYX202226 |
| 理财产品名称 | 中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年26期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000584 |
| 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 | 2022-12-13 |
| 理财产品到期日 | 2025-12-25 |

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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| DTYX202226 | 67,251,337.00 | 1.034837 | 1.034837 | 69,594,188.30 | 3.38% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：164.62%

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 | 142.35 | 2.04% | 159.41 | 1.41% |

| | | | | |
|---------------|----------|--------|-----------|--------|
| 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% | 11,126.88 | 98.59% |
| 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% | - | 0.00% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 6,820.49 | 97.96% | - | 0.00% |
| 合计 | 6,962.84 | 100% | 11,286.29 | 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 | 2128016: 21 民生银行永续债 01 | 513.57 | 4.55% |
| 2 | 1928013: 19 民生银行永续债 | 440.50 | 3.90% |
| 3 | 102281906: 22 晋能装备 MTN008(科创票据) | 378.84 | 3.36% |
| 4 | 092100008: 21 中国信达债 01 | 343.06 | 3.04% |
| 5 | 1928021: 19 农业银行永续债 01 | 322.90 | 2.86% |
| 6 | 032280257: 22 常德经建 PPN001 | 290.88 | 2.58% |
| 7 | 092280003: 22 中国信达债 01 | 257.09 | 2.28% |
| 8 | 240385: 23 方正 G7 | 253.33 | 2.24% |
| 9 | 032280691: 22 江东控股 PPN001 | 235.76 | 2.09% |
| 10 | 032000913: 20 广州高新 PPN002 | 220.78 | 1.96% |

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 2 6） |
| 账号 | 332472969744 |
| 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

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 | 180389 | G 电建 2A | 1,242 | 126,305.56 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 183965 | 22 电 2A | 1,380 | 141,033.69 |

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 | 032100916 | 21 洛阳城乡 PPN004 | 414 | 42,959.01 |
| 中国银行股份有限公司 | 032100916 | 21 洛阳城乡 PPN004 | 506 | 51,986.17 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280737 | 22 株洲城建 PPN002 | 10,399 | 1,052,324.05 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280860 | 22 株洲城建 PPN003 | 3,466 | 353,921.05 |
| 中国银行股份有限公司 | 032281112 | 22 岳阳城建 PPN003 | 1,733 | 187,382.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 032281112 | 22 岳阳城建 PPN003 | 5,200 | 562,148.41 |
| 中国银行股份有限公司 | 032281112 | 22 岳阳城建 PPN003 | 8,464 | 876,154.59 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380089 | 23 晋江建投 PPN001 | 414 | 43,165.62 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380089 | 23 晋江建投 PPN001 | 46 | 4,732.39 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380198 | 23 吴中国裕 PPN001 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380214 | 23 常德城投 PPN003A | 1,200 | 120,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380359 | 23 吴中经发 PPN002 | 1,380 | 138,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082280714 | 22 丰田租赁 ABN001 优先 | 3,960 | 148,732.45 |
| 中国银行股份有限公司 | 082380909 | 23 京东东裕 2ABN001 优先 A | 3,386 | 338,563.20 |

| | | | | |
|------------|-----------|-----------------------------|-------|------------|
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达债 01 | 920 | 91,756.11 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101617 | 21 陕延油 MTN003 | 92 | 9,500.68 |
| 中国银行股份有限公司 | 102102148 | 21 中建四局 MTN001 | 1,840 | 189,345.68 |
| 中国银行股份有限公司 | 102102329 | 21 中建四局 MTN002 | 3,680 | 376,998.94 |
| 中国银行股份有限公司 | 102200251 | 22 济南城投 MTN003 | 1,693 | 169,547.72 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280368 | 22 北部湾 MTN002 | 1,705 | 177,490.71 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282070 | 22 江宁经开 MTN002 | 5,078 | 510,956.29 |
| 中国银行股份有限公司 | 102300544 | 23 晋能煤业 MTN010 | 1,845 | 184,734.03 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380372 | 23 中交三航 MTN001 | 3,600 | 360,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380416 | 23 中原高速 MTN001 | 600 | 60,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380455 | 23 成都环境 MTN002 | 600 | 60,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380515 | 23 汉江国资 MTN003 | 600 | 60,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380568 | 23 云能投 MTN001 | 600 | 60,028.52 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380686 | 23 宁夏国资 MTN001 | 1,200 | 120,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380738 | 23 临沂城投 MTN001 | 360 | 36,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380816 | 23 福瑞能源 MTN001 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380843 | 23 水电八局 MTN001 | 460 | 46,004.99 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380846 | 23 中广核租 MTN002(碳中和 债) | 690 | 69,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381241 | 23 新创建 MTN001BC | 1,320 | 132,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381255 | 23 桂铁投 MTN001 | 220 | 22,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381341 | 23 首农食品 MTN002 | 920 | 92,000.00 |

| | | | | |
|------------|-----------|-----------------------------|-------|------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102381363 | 23 中化股 MTN001 | 920 | 92,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381458 | 23 龙岩汇金 MTN001 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381462 | 23 粤环保 MTN002 | 2,300 | 230,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381466 | 23 北部湾 MTN002 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381495 | 23 柯桥开发 MTN001 | 920 | 92,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381573 | 23 南昌轨交 MTN003(绿色) | 192 | 19,200.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381635 | 23 粤交投 MTN002A | 480 | 48,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381755 | 23 瘦西湖 MTN003 | 1,440 | 144,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381781 | 23 长沙水业 MTN003 | 480 | 48,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382060 | 23 吉利汽车 MTN001 | 2,300 | 230,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382076 | 23 光大控股 MTN001 | 1,380 | 138,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382080 | 23 陕有色 MTN001 | 2,300 | 230,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382092 | 23 大唐集 MTN009 | 920 | 92,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382117 | 23 成都环境 MTN003 | 920 | 92,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382418 | 23 光大控股 MTN002 | 980 | 98,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382424 | 23 三明高速 MTN001(革命 老区) | 490 | 49,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382436 | 23 大唐集 MTN014 | 490 | 49,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382528 | 23 中交天航 MTN001(科创 票据) | 980 | 98,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382589 | 23 象屿股份 MTN002 | 980 | 98,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382594 | 23 华侨城 MTN005 | 1,470 | 147,000.00 |

| | | | | |
|------------|-----------|-----------------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102382700 | 23 京住总集 MTN002 | 2,492 | 249,156.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382703 | 23 湘建工 MTN002(科创 票据) | 498 | 49,831.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382772 | 23 陕有色 MTN002 | 490 | 49,043.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382856 | 23 北电 MTN001 | 1,683 | 170,364.71 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382856 | 23 北电 MTN001 | 8,709 | 870,872.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382878 | 23 中交天航 MTN002(科创 票据) | 4,679 | 467,850.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382920 | 23 武商贸集 MTN002 | 468 | 46,785.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382923 | 23 天津港 MTN001(科创 票据) | 468 | 46,785.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383017 | 23 新创建 MTN002BC | 846 | 84,562.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383076 | 23 中建七局 MTN002(科创 票据) | 444 | 44,398.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383134 | 23 中交天航 MTN003(科创 票据) | 3,466 | 346,835.63 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383228 | 23 福建港口 MTN003 | 10,399 | 1,039,920.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383250 | 23 闽建工 MTN003 | 8,666 | 866,600.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383265 | 23 知识城 MTN005 | 1,733 | 173,320.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383376 | 23 本钢集团 MTN002(科创 票据) | 10,157 | 1,015,689.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383413 | 23 北电 MTN002 | 8,464 | 846,408.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383427 | 23 先正达 MTN002 | 11,850 | 1,184,971.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 132380060 | 23 三峡 GN001 | 1,380 | 138,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 1928038 | 19 平安银行永 续债 01 | 3,000 | 306,202.38 |

| | | | | |
|------------|-----------|-------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 2320005 | 23 厦门国际银行三农债 01 | 600 | 60,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2320006 | 23 广州银行绿色债 01 | 600 | 60,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2320022 | 23 杭州银行 01 | 184 | 18,400.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2320031 | 23 华润银行小微债 01 | 480 | 48,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2320041 | 23 南京银行 01 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2320056 | 23 广州银行绿色债 02 | 435 | 43,453.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 2322010 | 23 福特汽车债 02 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2322014 | 23 福特汽车债 03 | 435 | 43,453.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 2322017 | 23 招银金租债 01 | 432 | 43,160.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 232380026 | 23 厦门国际二级资本债 01 | 480 | 48,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 232380063 | 23 创兴银行二级资本债 01BC | 980 | 98,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 233001 | 23 工银澳门债 | 460 | 46,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242300001 | 23 宁波银行永续债 01 | 960 | 96,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380014 | 23 富邦华一永续债 01 | 576 | 57,600.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380019 | 23 邮储永续债 01 | 1,918 | 193,336.02 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380019 | 23 邮储永续债 01 | 2,398 | 241,670.02 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380019 | 23 邮储永续债 01 | 3,923 | 392,327.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 1,268 | 126,977.47 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 1,439 | 145,009.27 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 14,700 | 1,470,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 2,398 | 241,682.11 |

| | | | | |
|--------------------------|-----------|------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 846 | 84,651.65 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 959 | 96,664.30 |
| 中国银行股份有限公司 | 272380014 | 23 东方二级资本债 01BC | 2,450 | 245,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 292380007 | 23 加拿大银行债 01BC | 468 | 46,785.00 |
| 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 | 1,960 | 201,930.97 |
| 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 | 2,450 | 252,477.91 |
| 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 | 460 | 46,000.00 |
| 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 | 1,200 | 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 | 232380033 | 23 成都银行二级资本债 01 | 1,380 | 138,000.00 |
| 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 | 490 | 49,000.00 |
| 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 | 18,400 | 1,840,000.00 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------|-------|------------|
| 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 | 2,450 | 242,569.25 |
| 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 | 8,666 | 894,051.74 |
| 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 | 490 | 50,677.50 |
| 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 | 2,878 | 288,786.39 |
| 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 | 959 | 96,262.13 |
| 中银国际亚 洲有限公司 | 00772 | 港股通 | 160 | 5,055.05 |
| 中银国际亚 洲有限公司 | 09926 | 港股通 | 123 | 5,175.32 |
| 中银国际亚 洲有限公司 | 09995 | 港股通 | 171 | 7,059.59 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 111008 | 沿浦转债 | 29 | 3,393.41 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 111008 | 沿浦转债 | 82 | 10,476.61 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 113052 | 兴业转债 | 482 | 49,885.97 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 113052 | 兴业转债 | 516 | 53,036.81 |

| | | | | |
|----------------------|--------|---------|-------|------------|
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 183965 | 22 电 2A | 1,380 | 141,033.69 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 300395 | 菲利华 | 134 | 6,894.49 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 300395 | 菲利华 | 228 | 9,976.27 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 300395 | 菲利华 | 93 | 4,470.30 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 601800 | 中国交建 | 619 | 6,445.03 |

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 | 13,062 | 27,000.00 |

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 | 102,555.55 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 13,674.07 |
| 1 日质押式正回购 | 中银基金管理有限公司 | 8,061,340.80 |
| 3 日质押式正回购 | 中银基金管理有限公司 | 2,701,600.00 |
| 7 日质押式正回购 | 中银基金管理有限公司 | 3,528,000.00 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 7,203,578.20 |

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26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26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