

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 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	DTYX202311
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2023年11期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000355
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	2023-07-11
理财产品到期日	2024-09-25

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
DTYX202311	151,900,343.69	1.015563	1.015563	154,264,371.51	1.56%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.04%

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	7.27	0.05%	107.91	0.71%

同业存单	-	0.00%	2,818.25	18.49%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	12,318.19	80.80%
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	15,428.38	99.95%	-	0.00%
合计	15,435.65	100%	15,244.35	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	112303072：23 农业银行 CD072	704.75	4.62%
2	112305072：23 建设银行 CD072	704.47	4.62%
3	112303060：23 农业银行 CD060	704.35	4.62%
4	012383429：23 云投 SCP034	507.34	3.33%
5	012383192：23 滨建投 SCP023	361.80	2.37%
6	112306259：23 交通银行 CD259	352.54	2.31%
7	252799：23 锡 YK01	323.05	2.12%
8	1928025：19 交通银行永续债	291.83	1.91%
9	1928021：19 农业银行永续债 01	291.82	1.91%
10	1928018：19 工商银行永续债	291.68	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-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 11 期
账号	332473716522
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）
-	-	-	-	-

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	012383442	23 云建投 SCP019	21,620	2,162,000.00
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	32,430	3,243,000.00
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	10,786	1,102,374.72
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	3,169	323,966.27
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	8,452	863,910.05
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	1,079	110,936.33
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	2,157	221,887.55
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	5,393	554,718.87
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	2,011	204,999.74

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,044	820,131.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	5,393	548,292.77
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,113	214,580.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,157	219,048.37

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 Q20220308	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	1,759,531	1,800,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220308	中银证券中国 红-汇中 49 号 集合资产管理 计划	48,880,633	50,000,000.00

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	109,403.94
产品托管费	中国银行股份有限公司	14,587.19

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）2023 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）2023 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

