

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 12 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	DTYX202312
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2023年12期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000358
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	2023-07-25
理财产品到期日	2024-12-25

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
DTYX202312A	116,847,056.52	1.014810	1.014810	118,577,573.89	1.48%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.65%

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	78.11	0.66%	144.96	1.22%

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%	6,195.37	52.09%
非标准化债权类 资产	5,497.47	46.59%	5,497.47	46.22%
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%	56.44	0.47%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	6,222.98	52.74%	-	0.00%
合计	11,798.56	100%	11,894.23	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	HBJRZL-HB-2023001-001：河北省 金融租赁有限公司同业借款 2023001-001	5,497.47	46.22%
2	2128016：21 民生银行永续债 01	165.20	1.39%
3	CNY：现金及银行存款	144.96	1.22%
4	2180335：21 鄂交投可续期 01	118.54	1.00%
5	2280228：22 铁道 09	74.75	0.63%
6	1928002：19 民生银行二级 01	74.00	0.62%
7	102382163：23 中冶 MTN010	73.89	0.62%
8	102382165：23 华电 MTN007B	73.87	0.62%
9	102381387：23 华电股 MTN006	73.83	0.62%
10	102382007：23 大唐集 MTN007	69.98	0.59%

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12期
账号	348073759243
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
河北省金融 租赁有限公 司	河北省金融租赁有限公 司同业借款 2023001- 001	243	3.60	同业借款借 出	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）
-	-	-	-	-

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	1,000	100,000.00
中国银行股份有限公司	012384302	23 凤城河 SCP004	2,022	202,184.50
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	373	37,277.70
中国银行股份有限公司	032380965	23 上饶城投 PPN003	462	46,714.89
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	886	90,067.35
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	223	22,307.28
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	1,213	127,273.42
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	1,336	140,192.32
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	1,722	180,756.37

中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	1,722	180,678.41
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	2,214	232,153.59
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	431	45,169.60
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	443	46,429.58
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	809	84,848.95
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	872	91,474.19
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	886	92,859.16
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	372	37,178.80
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	2,085	215,489.60
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	2,085	215,558.62
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	2,085	215,409.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	2,227	230,074.17
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	834	86,195.84

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	1,699	175,229.11
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	2,022	208,589.08
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	861	88,816.96
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	1,274	130,569.72
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	1,466	149,881.00
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	1,849	189,220.65
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	2,214	226,745.78
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	2,214	226,787.81

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	3,235	331,204.43
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	462	47,311.59
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	849	87,046.48
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	872	89,311.48
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	924	94,623.18
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	924	94,629.47
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	924	94,629.47
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	1,781	184,239.04
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	2,085	215,759.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	2,085	215,583.52

中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	445	46,059.76
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	3,909	402,322.95
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,466	149,576.46
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,849	188,795.41
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,849	188,837.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,153	220,060.44
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,153	220,060.44
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,214	226,264.80
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,214	226,248.48
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,311	236,028.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,622	472,094.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	462	47,209.30
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	1,274	129,868.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	1,387	141,198.19

中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	2,153	219,338.20
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	2,153	219,456.15
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	924	94,132.12

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）
-	-	-	-	-

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	103,122.36
产品托管费	中国银行股份有限公司	10,312.23
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	9,395.83
现券买入	中国银行股份有限公司	1,022,948.28
现券买入	中银国际证券股份有限公司	537,011.10

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 12 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 12 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

