

# 中银理财“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品 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：中国农业银行股份有限公司

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	FCYQZQ3Y
理财产品名称	中银理财“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000026
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	2023-03-01
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
FCYQZQ3YA	2,061,584,674.96	1.037519	1.037519	2,138,934,473.91	3.75%
FCYQZQ3YL	253,644,277.42	1.038479	1.038479	263,404,424.94	3.85%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.04%

### 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	26,687.65	11.10%	38,524.26	15.45%
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%	203,449.31	81.57%
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%	7,438.59	2.98%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	213,702.94	88.90%	-	0.00%
合计	240,390.58	100%	249,412.16	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	38,524.26	15.45%
2	166941：20 济轨 02	4,068.63	1.63%
3	194925：22 汇成 01	2,933.23	1.18%
4	194091：22 港城 01	2,632.89	1.06%
5	177823：21 绍城 01	2,508.90	1.01%
6	178679：21 宜春 02	2,417.36	0.97%
7	194137：22 泰交 02	2,408.42	0.97%
8	196153：22 锡公 02	2,399.30	0.96%
9	112130：沪建 02 优	2,368.02	0.95%
10	196710：21 保控 02	1,940.87	0.78%

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“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品
账号	11190201040012118
开户行	中国农业银行北京东城支行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

本产品主要投资固定收益类资产，本年度产品杠杆率维持在 100%-120%之间，流动性压力整体可控，未出现风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

2023 年，国内债券市场基本呈上涨态势，经过一季度的盘整，债券收益率在二、三季度加速下行，四季度受资金面扰动收益率有所反弹但在年末恢复下行。本产品在 2023 年二、三、四季度择时加大了对中长期信用债的投资力度，主要加仓金融债、城投债等具有票息价值的品种，并结合流动性情况适当提升了产品的杠杆率。权益配置方面，产品的权益投资维持低位，以投资公募基金为主，持仓占比不超过 5%。

### （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）

中国农业银行股份有限公司	112303075	23 农业银行 CD075	12,600	1,232,957.02
中国农业银行股份有限公司	112303075	23 农业银行 CD075	14,000	1,369,952.24
中国农业银行股份有限公司	112303079	23 农业银行 CD079	12,600	1,234,030.53
中国农业银行股份有限公司	112303089	23 农业银行 CD089	12,600	1,232,035.96
中国农业银行股份有限公司	112303089	23 农业银行 CD089	14,000	1,368,928.84
中国农业银行股份有限公司	112303089	23 农业银行 CD089	5,900	576,905.73
中国农业银行股份有限公司	112303093	23 农业银行 CD093	12,600	1,231,880.66
中国农业银行股份有限公司	112303093	23 农业银行 CD093	14,000	1,368,756.29
中国农业银行股份有限公司	112303093	23 农业银行 CD093	5,900	576,833.01
中国农业银行股份有限公司	112303098	23 农业银行 CD098	14,000	1,368,325.78
中国农业银行股份有限公司	112303100	23 农业银行 CD100	12,600	1,231,356.30
中国农业银行股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	1,600	162,679.87
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,300	137,637.87
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,960	207,500.84

中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	4,900	518,765.34
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	400	40,764.78
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,500	688,189.36
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,500	688,189.36
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	1,880	198,109.39
中国农业银行股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,880	190,843.02
中国农业银行股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	320	32,445.37
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	11,700	1,170,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	132,800	13,280,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	15,000	1,500,000.00
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	400	40,000.00
中银国际证券股份有限公司	199836	23 电建 2A	5,880	588,000.00

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）

中国农业银行股份有限公司	012380744	23 津城建 SCP009	4,900	504,317.73
中国农业银行股份有限公司	012382309	23 溧阳城建 SCP003	3,674	371,704.81
中国农业银行股份有限公司	012382897	23 红狮 SCP004	200	20,000.00
中国农业银行股份有限公司	101901055	19 长电 MTN002	1,880	193,225.99
中国农业银行股份有限公司	101901055	19 长电 MTN002	2,820	289,838.99
中国农业银行股份有限公司	102380151	23TCL 集 MTN001(科创 票据)	4,700	484,392.45
中国农业银行股份有限公司	102381216	23 建发 MTN001	8,950	895,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381317	23 鄂联投 MTN002	1,260	126,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381616	23 九龙江 MTN004	5,880	588,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381677	23 湘交水建 MTN001	5,880	588,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381720	23 武商 MTN001	4,700	470,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382053	23 中建 MTN003	80	8,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382109	23 贵州高速 MTN003	5,850	585,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382148	23 厦国贸 MTN001	4,760	476,000.00

中国农业银行股份有限公司	102383438	23 京能源 MTN004	35,903	3,590,309.00
中国农业银行股份有限公司	1920007	19 南京银行 02	640	65,182.58
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二级 01	120	12,303.08
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二级 01	280	28,707.18
中国农业银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二级 01	6,000	635,150.97
中国农业银行股份有限公司	2128033	21 建设银行二级 03	2,940	306,815.36
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	102383087	23 瘦西湖 MTN004	3,721	372,184.92
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	15,459	1,545,925.15
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	7,520	779,981.61
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	8,820	914,148.10
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	1,074	107,400.00

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	200	20,000.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	3,000	300,000.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	160	16,882.53
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	4,700	495,183.02
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	400	42,206.33
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	4,700	497,557.09
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	1,880	197,445.87
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2322002	23 民生租赁债 01	1,430	143,000.00

中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债 01	4,900	490,000.00
中国农业银行股份有限公司, 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	200	20,561.88
中国农业银行股份有限公司, 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	80	8,224.75
中国农业银行股份有限公司, 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	1,960	208,098.96
中国农业银行股份有限公司, 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	980	104,054.58
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	2,820	298,500.88

中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	6,580	685,159.72
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	940	97,879.96
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	940	97,369.91
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	940	97,369.91
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	940	97,369.91
中国农业银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	6,860	722,059.00

中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	1,880	191,287.72
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	3,580	358,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	4,830	483,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	640	64,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	670	67,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	2,520	252,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	2,800	280,000.00
中国银行股份有限公司	012382268	23 荣盛 SCP004	1,340	134,000.00
中国银行股份有限公司	012383206	23 临空港投 SCP001	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	032280293	22 南昌水投 PPN001	6,300	642,620.39
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	15,670	1,662,147.69
中国银行股份有限公司	032380214	23 常德城投 PPN003A	2,100	210,000.00
中国银行股份有限公司	032380311	23 常德城投 PPN005	4,200	420,000.00
中国银行股份有限公司	032380382	23 常德城投 PPN006	11,220	1,122,000.00
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	5,370	537,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	940	94,000.00
中国银行股份有限公司	032380779	23 许昌投资 PPN004	7,140	714,000.00
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	1,280	128,000.00

中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	7,160	716,000.00
中国银行股份有限公司	042380442	23 广投金控 CP002	160	16,000.00
中国银行股份有限公司	082380084	23 晋租 1 号 ABN001 优先	1,480	148,000.00
中国银行股份有限公司	082380312	23 山西建投 1ABN002 优 先	1,340	134,000.00
中国银行股份有限公司	082380903	23 中联重科 ABN002 优先 A2(科创票据)	3,827	382,678.68
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	14,700	1,435,609.59
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	2,100	206,677.12
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	6,500	674,147.69
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力 MTN001	4,900	498,608.00
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	4,200	418,397.67
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村 振兴)	3,760	376,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	5,850	585,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	4,200	420,045.56
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	5,610	561,060.85
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	5,370	537,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	1,790	179,000.00
中国银行股份有限公司	102381302	23 成都产投 MTN002	7,000	700,000.00
中国银行股份有限公司	102381551	23 今世缘 MTN002	252	25,200.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	4,900	490,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投 MTN003	4,900	490,000.00

中国银行股份有限公司	102381724	23 鲁高速 MTN007	2,820	282,000.00
中国银行股份有限公司	102381770	23 中电投 MTN027(能源 保供特别债)	4,700	470,000.00
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	10,500	1,050,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	7,500	750,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	5,850	585,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	2,380	238,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	4,680	468,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	3,000	300,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	6,000	600,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	14,040	1,404,000.00
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	3,390	338,972.40
中国银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	27,332	2,733,186.40
中国银行股份有限公司	132100167	21 京能洁能 GN002	17,061	1,765,165.37
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	2,940	299,676.38
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	4,700	465,379.02
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	3,200	326,133.23
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	400	42,356.70
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银 行永续债 01	6,300	616,034.29

中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	4,700	493,810.42
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	1,880	196,936.35
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	1,880	196,936.35
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	940	98,468.18
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小微债 01	1,880	188,000.00
中国银行股份有限公司	2321017	23 无锡农商绿色债 01	670	67,000.00
中国银行股份有限公司	2322009	23 福特汽车债 01	40	4,000.00
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	20,828	2,082,800.80
中国银行股份有限公司	2326008	23 南洋银行 05	4,700	470,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	4,900	490,000.00
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	4,700	485,132.26
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	1,880	196,632.46
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	4,700	491,260.51
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	940	98,316.23

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	5,850	601,390.21
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	9,400	962,744.11
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228045	22 兴业银行 04	7,500	768,365.12
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	290	29,000.00
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	1,500	150,000.00
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	11,700	1,170,000.00
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	132,800	13,280,000.00
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	15,000	1,500,000.00

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	400	40,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	22,085	2,208,464.50
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,758	29,971.11
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,208	61,190.03
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	4,135	53,473.89
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	5,880	588,000.00
中银国际证券股份有限公司	155601	19 联发 02	1,170	118,557.53
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	10,500	1,088,788.15
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	280	29,293.01
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	320	33,477.72
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	640	65,273.93
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	1,600	162,679.87
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	320	32,544.61
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	980	100,381.90

中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	360	36,987.55
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,300	137,637.87
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,960	207,500.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,900	518,765.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	400	40,764.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,500	688,189.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,500	688,189.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	1,880	198,109.39
中银国际证 券股份有限 公司	199836	23 电建 2A	5,880	588,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,880	190,843.02
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	320	32,445.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	3,920	417,891.84
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	1,960	198,523.26
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	6,580	666,470.95

中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,099	26,996.36
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,099	26,996.36
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,119	26,997.23
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,224	53,994.19
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,260	53,998.33

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	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	1,024,463	1,160,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	1,614,477	1,820,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	11,482,610	12,810,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,104,415	2,350,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,122,895	2,370,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,237,688	2,540,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,941,701	3,300,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	2,994,803	3,400,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	26,635,556	29,680,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	3,193,773	3,570,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	3,340,090	3,790,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	3,460,610	3,870,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	4,491,998	5,080,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	5,027,186	5,640,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	5,160,828	5,760,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	5,369,188	5,970,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	5,428,238	6,040,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	5,772,496	6,460,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	557,720	630,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	6,396,340	7,130,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	6,738,544	7,500,000.00

中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	7,648,649	8,490,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	916,696	1,030,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	27,847,396	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	27,852,567	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	46,309,160	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	56,017,179	60,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	74,654,722	80,000,000.00

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	533,442.35
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,260,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,350,700.00
现券买入	中国银行股份有限公司	28,354,127.14
现券买入	中国农业银行股份有限公司	22,822,265.39
现券买入	中银国际证券股份有限公司	588,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	1,804,967.80

## 八、后市展望及下阶段投资策略

受 2023 年多次降准降息的影响，国内广谱利率整体下移，预计 2024 年将继续维持低息环境，具有相对票息的固收类资产仍有较高的配置价值，投资交易的节奏将可能成为产品运作管理的关键。下一步，将继续加大对高票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债的波段交易增加产品的收益来源。权益方面，暂维持低仓位运作，后续关注市场筑底反弹机会。

# 中银理财 2023 年年度托管人报告

## 一、报告期内本产品托管人合规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

## 二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 3 月 4 日