

中银理财-普惠恒盈固收增强（封闭式）2023年06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	PHHY202306
理财产品名称	中银理财-普惠恒盈固收增强（封闭式） 2023年06期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000357
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	2024-09-25

### 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
PHHY202306	70,698,877.84	1.012759	1.012759	71,600,983.38	1.28%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：119.99%

### 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	6.61	0.09%	531.19	6.27%

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%	7,686.19	90.66%
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%	260.85	3.08%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	7,157.98	99.91%	-	0.00%
合计	7,164.59	100%	8,478.24	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	531.19	6.27%
2	082380667：23 华能罗源 ABN001 优先	200.78	2.37%
3	240277：23 兴业 Y1	167.63	1.98%
4	242380015：23 成都农商行永续债 01	159.99	1.89%
5	240273：23 银河 Y3	134.08	1.58%
6	1920076：19 徽商银行永续债	91.16	1.08%
7	102280022：22 恒泰 MTN002	80.45	0.95%
8	260418：G 黄河优	80.17	0.95%
9	2123019：21 太平人寿	67.72	0.80%
10	138835：23 中财 C1	67.69	0.80%

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-普惠恒盈固收增强（封闭式）2023年06期
账号	338973762282
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

报告期内该封闭式产品未到期开放，不存在因客户赎回造成的流动性风险。后续产品到期前，管理人将通过合理安排资产配置结构，提前处置变现流动性偏低的资产，保证产品的到期兑付。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023年全年资金面偏宽松和债市利率中枢持续下行的背景下，本产品积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线利率债和中长久期AAA信用债交易的资本利得。权益投资方面，保持较低的权益类资产仓位，等待市场筑底反弹的机会。

### （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	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	19,833	1,983,446.36
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	560	56,005.20
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	2,500	250,020.49
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	12,600	1,260,148.38
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	1,260	126,012.74
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	1,983	198,344.17
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	757	75,706.17
中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创票据)	705	70,522.90
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	1,250	125,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,250	125,785.78
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,500	251,571.56
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,500	251,515.81
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,500	251,515.81
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	3,750	377,357.34
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	2,450	245,039.80
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	18,900	1,890,000.00

中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,328	232,815.66
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	8,750	875,000.00
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	1,250	125,011.44
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	12,500	1,250,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2320061	23 厦门国际银行 01	661	66,123.74
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	3,265	326,579.26
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	280	28,000.00
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	756	75,600.00

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 Q202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	65,477,849	70,500,000.00

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	46,690.81
产品托管费	中国银行股份有限公司	6,225.44
现券买入	中国银行股份有限公司	8,722,393.78
现券买入	中银国际证券股份有限公司	28,000.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松基调不变及经济温和修复的新周期下，预计 2024 年债券表现仍有韧性，权益市场仍需等待筑底回升的机会。固收投资方面，本产品下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产；权益投资方面，本产品将控制加仓节奏，分散投资，优化资产配置。

## 中银理财-普惠恒盈固收增强（封闭式）2023年06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-普惠恒盈固收增强（封闭式）2023年06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

