

中银理财-新城镇惠盈固收增强（封闭式）2022年05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	XCZHY202205
理财产品名称	中银理财-新城镇惠盈固收增强（封闭式） 2022年05期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000425
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	2022-09-23
理财产品到期日	2024-10-25

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
XCZHY202205	48,684,094.00	1.038533	1.038533	50,560,062.10	5.03%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：113.10%

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	88.71	1.75%	128.90	2.27%

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%	3,449.56	60.75%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	2,100.00	36.98%
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	4,970.83	98.25%	-	0.00%
合计	5,059.55	100%	5,678.46	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	FSZBCY-20230113-1: 淄博市城市 资产运营集团有限公司	2,100.00	36.98%
2	082380667: 23 华能罗源 ABN001 优先	163.11	2.87%
3	240277: 23 兴业 Y1	136.18	2.40%
4	242380015: 23 成都农商行永续债 01	129.98	2.29%
5	CNY: 现金及银行存款	128.90	2.27%
6	240273: 23 银河 Y3	108.93	1.92%
7	102280022: 22 恒泰 MTN002	65.36	1.15%
8	260418: G 黄河优	65.13	1.15%
9	2123019: 21 太平人寿	55.02	0.97%
10	138835: 23 中财 C1	54.99	0.97%

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（新城镇惠盈固收增强封闭202205）
账号	331172705531
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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023年债券市场收益率持续下行，整体呈现小牛市的状态。本产品全年积极挖掘具有安全边际及票息优势的债券品种，同时适度配置部分市场风险较小的债券品种，并根据债券市场走势调整组合久期，追求产品净值稳健增长。

（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
------	------	-------------------	---------------	---------------	----------

淄博市城市资产运营集团有限公司	淄博市城市资产运营集团有限公司信托贷款非标理财项目	194	5.43	信托贷款	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	032380567	23 平潭城发 PPN001	740	74,007.48
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	16,112	1,611,376.90
中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	2,100	210,018.93
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	700	70,033.28
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	700	70,007.06
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和债)	840	84,007.53
中国银行股份有限公司	102381130	23 天马电子 MTN003	550	55,004.93
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	550	55,005.18
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	4,440	444,116.10
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	224	22,402.08

中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	1,020	102,008.36
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	5,300	530,062.41
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	530	53,005.36
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	1,611	161,137.31
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	615	61,504.55
中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	573	57,293.60
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	510	51,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,020	102,641.20
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,020	102,618.45
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,020	102,618.45
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,530	153,961.79
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	510	51,320.60
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	1,030	103,023.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	7,950	795,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	1,891	189,141.99
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	3,570	357,000.00
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	560	56,028.77

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	510	51,004.67
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	5,100	510,000.00
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	537	53,719.76
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	2,652	265,316.64
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	112	11,200.00
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	318	31,800.00

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)
-	-	-	-	-

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	148,097.05
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,873.14
11 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	4,845,000.00

21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	4,641,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	5,741,773.62
现券买入	中银国际证券股份有限公司	11,200.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	144,141.67

八、后市展望及下阶段投资策略

2024 年经济继续呈现筑底态势，但 23 年 12 月份债券市场已经超涨，因此整体判断 2024 年债市机会与风险并存。本产品灵活调整组合久期，在努力控制回撤的同时追求稳健收益。

中银理财-新城镇惠盈固收增强（封闭式）2022年

05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-新城镇惠盈固收增强（封闭式）2022年05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

