

中银理财-海外优选固收 QDII（美元封闭式）2023 年 01 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：中国工商银行股份有限公司

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	00HWYXQDUSD202301
理财产品名称	中银理财-海外优选固收 QDII（美元封闭式）2023 年 01 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000255
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 ¹	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-04-26
理财产品到期日	2025-05-16

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
00HWYXQDUSD202301A	2,507,708.00	1.030071	1.030071	2,583,118.33	3.01%
00HWYXQDUSD202301B	839,770.00	1.030071	1.030071	865,023.16	3.01%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.11%

三、理财产品持仓情况

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

资产类别	穿透前金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	7.15	0.29%	7.15	0.29%
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%	-	0.00%
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	2,417.43	99.71%	2,417.43	99.71%
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	-	0.00%	-	0.00%
合计	2,424.58	100%	2,424.58	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（折人民币万 元）	持仓比例
1	XS1265180643: MINMET 4 3/4 07/30/25	211.20	8.71%
2	XS1788514039: HAOHUA 4 7/8 03/14/25	211.17	8.71%
3	USY39656AC06: ICBCAS 4.875 09/21/25	211.15	8.71%
4	USG21184AB52: CCAMCL 4 1/4 04/23/25	209.58	8.64%

5	XS2102904864: CHCOMU 3.425 PERP	207.21	8.55%
6	US09681MAM01: BOCAVI 3 1/4 04/29/25	207.18	8.54%
7	XS2229473678: ICBCAS 3.58 PERP	205.75	8.49%
8	XS2184856859: HUADIA 3 3/8 PERP	205.27	8.47%
9	XS2431448849: ICBCIL 2 1/8 01/27/25	204.71	8.44%
10	XS2140531950: CCB 2.45 06/24/30	203.49	8.39%

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	工商银行一中银理财海外优选固收 QDII 美元封闭式 2023 年 01 期
账号	1001252429148241441
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

六、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023 年美债利率整体围绕银行业危机和通货膨胀展开，美债利率在年初的美国银行业危机下大幅下行，随后受到危机平复以及通货膨胀韧性的影响开始反弹，进入 2023 年四季度随着通货膨胀的整体趋缓，利率又开始逐步下行。在报告期内，产品管理人主要采取期限匹配的策略，适时增配了一定的长久期资产，同时严格把控信用资质，使产品净值得到稳定提升。目前产品持仓运营良好。

(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）
中国工商银行股份有限公司	USY39656 AC06	ICBCAS 4.875 09/21/25	300	301,215.63
中国工商银行股份有限公司	XS2229473 678	ICBCAS 3.58 PERP	3,000	295,155.00
中国银行(澳门)股份有限公司	XS2499921 604	BCHINA 3.25 07/11/23	300	308,849.40
中国银行(澳门)股份有限公司	XS2499921 786	BCHINA 3.25 07/11/23	300	308,849.40
中国银行(澳门)股份有限公司	XS2499921 869	BCHINA 3.25 07/11/23	300	308,849.40
中银航空租赁有限公司	US09681M AM01	BOCAVI 3 1/4 04/29/25	300	289,534.08

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）
中国工商银行(亚洲)有限公司, 中国银行(香港)有限公司, 中银国际证券股份有限公司	USG21184 AB52	CCAMCL 4 1/4 04/23/25	3,000	294,822.92

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	XS2229473 678	ICBCAS 3.58 PERP	3,000	295,155.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	XS2244843 210	HUANEN 3.08 PERP	300	288,814.67
中银国际亚洲有限公司	US09681M AM01	BOCAVI 3 1/4 04/29/25	300	289,534.08
中银国际亚洲有限公司	XS1788514 039	HAOHUA 4 7/8 03/14/25	300	299,585.63
中银国际亚洲有限公司, 工银国际控股有限公司	XS2184856 859	HUADIA 3 3/8 PERP	3,000	293,240.63

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	4,636.57
14 日存放同业定期	中国工商银行(亚洲)有限公司	7,544,000.00
14 日存放同业定期	中国工商银行 (亚洲) 有限公司	450,000.00
32 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	170,000.00
3 日存放同业定期	中国工商银行(亚洲)有限公司	1,292,000.00
4 日存放同业定期	中国工商银行(亚洲)有限公司	950,000.00

60 日存放同业定期	中国工商银行（亚洲）有限公司	100,000.00
7 日存放同业定期	中国工商银行(亚洲)有限公司	600,000.00
外汇即期买入	中国工商银行股份有限公司	51,552.82
外汇即期卖出	中国工商银行股份有限公司	76,029.92
现券买入	中国银行股份有限公司	1,215,362.87
现券买入	中国银行（香港）有限公司	737,167.20
现券买入	中银国际证券股份有限公司	587,666.46
现券卖出	中国银行（香港）有限公司	450,769.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，通货膨胀的持续缓解使美联储暂缓加息并开始讨论降息的可能，美债利率较 2023 年高点已发生较大回落，目前已计入较多的降息预期。同时，美国经济仍具一定韧性，就业市场仍然火热，剔除房租后的服务业 CPI 仍然顽固。目前市场对降息和通胀的博弈正在持续，预计在 2024 年也将保持这种态势，在通货膨胀没有较大反弹、不出现其他风险事件的情况下，美债利率预计将震荡下行。未来，管理人会继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合理控制产品久期，在把握整体风险相对可控的前提下，进一步优化资产配置。

中银理财-海外优选固收 QDII (美元封闭式) 2023 年 01 期

2023 年年度托管报告

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

(一) 本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产；非依法规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

(二) 根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

(三) 根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

(四) 为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-海外优选固收 QDII (美元封闭式) 2023 年 01 期 2023 年年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品份额、净值，核对无误。

中国工商银行股份有限公司
上海市分行资产托管与养老金业务部



2024年2月29日