

中银理财全球配置固收美元 1 年最短持有期 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	QQPZ1Y
理财产品名称	中银理财全球配置固收美元 1 年最短持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000526
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 ¹	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-11-01
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
QQPZ1YA	33,295,735.59	1.052842	1.052842	35,055,159.21	4.63%
QQPZ1YB	12,677,904.12	1.052817	1.052817	13,347,513.64	4.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.07%

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	22,919.74	66.98%	23,509.59	68.97%
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	-	0.00%	10,575.65	31.03%
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	11,298.66	33.02%	-	0.00%
合计	34,218.39	100%	34,085.25	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	CNY：现金及银行存款	4,492.54	13.18%
2	TRADE_6086968：364日存放同业 定期	1,983.16	5.82%
3	TRADE_5777896：364日存放同业 定期	1,062.41	3.12%
4	XS2617088922：BOCOM 5.05 04/26/24	1,059.86	3.11%

5	TRADE_6641212: 53 日存放同业定期	708.27	2.08%
6	TRADE_6633468: 182 日存放同业定期	708.27	2.08%
7	TRADE_6713383: 364 日存放同业定期	708.27	2.08%
8	TRADE_6588170: 87 日存放同业定期	708.27	2.08%
9	TRADE_6641505: 365 日存放同业定期	708.27	2.08%
10	TRADE_6698202: 87 日存放同业定期	708.27	2.08%

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（全球配置固收美元 1 年最短持有期）
账号	329872794431
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，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体相对可控。

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）
BOC AVIATION (USA) CORPORATION	US66980Q2A49	BOCAVI 1 5/8 04/29/24	300	286,650.00
中国银行(香港)有限公司	US06428YAA47	BOCHKL 5.9 PERP	1,000	1,027,730.56
中银航空租赁有限公司	US09681MAJ71	BOCAVI 3 1/2 10/10/24	1,000	971,000.00
中银航空租赁有限公司	US09681MAJ71	BOCAVI 3 1/2 10/10/24	200	194,200.00

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）
中国银行(香港)有限公司	XS2576130624	CCB 5 07/17/23	2	399,725.54
中国银行(香港)有限公司	XS2580258064	ICBCAS 4.87 04/27/23	4	399,911.10
中国银行(香港)有限公司	XS2617088922	BOCOM 5.05 04/26/24	15	1,497,119.56
中国银行(香港)有限公司, 中银国际证券股份有限公司	XS2238812031	CMHI 3.5 PERP	500	500,388.89
中国银行股份有限公司	US06428YAA47	BOCHKL 5.9 PERP	1,000	1,027,730.56
中国银行股份有限公司	XS2051055908	CHALUM 4.1 PERP	500	493,008.33

中国银行股份有限公司	XS2052453 912	WHMTR 2.96 09/24/24	500	485,891.11
中国银行股份有限公司	XS2275587 090	ZHANGLO 3.45 12/19/23	400	397,715.00
中国银行股份有限公司	XS2275587 090	ZHANGLO 3.45 12/19/23	600	596,110.00
中国银行股份有限公司	XS2352437 334	WHREST 2.25 07/09/24	1,000	964,725.00
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	600	577,629.33
中银国际亚 洲有限公司	US66980Q 2A49	BOCAVI 1 5/8 04/29/24	300	286,650.00
中银国际亚 洲有限公司	XS1788514 039	HAOHUA 4 7/8 03/14/25	300	302,755.00
中银国际亚 洲有限公司	XS2115053 626	MINMET 3.375 PERP	600	586,687.50
中银国际证 券股份有限 公司	XS2079176 306	CRHZCH 3.75 PERP	300	291,376.25
中银国际证 券股份有限 公司	XS2079176 306	CRHZCH 3.75 PERP	500	484,350.00

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	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	1,160,047	1,180,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	1,470,097	1,497,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	343,267	349,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	398,168	400,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	452,578	460,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	475,630	485,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	487,016	497,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	495,491	500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	500,146	507,398.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	558,386	570,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	568,237	580,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	58,720	60,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	589,854	600,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	593,531	600,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	593,586	598,572.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ77Q DII2022120 5	中银证券-中 银理财 77 号 QDII 单一资 产管理计划	948,310	965,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ79Q DII2023011 6	中银证券-中 银理财 79 号 QDII 单一资 管计划	1,500,000	1,500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ79Q DII2023011 6	中银证券-中 银理财 79 号 QDII 单一资 管计划	291,854	292,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ79Q DII2023011 6	中银证券-中 银理财 79 号 QDII 单一资 管计划	299,730	300,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ79Q DII2023011 6	中银证券-中 银理财 79 号 QDII 单一资 管计划	490,196	490,000.00

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	131,466.11
产品托管费	中国银行股份有限公司	8,764.40
14 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,200,000.00
273 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	400,000.00
358 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	700,000.00
359 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	400,000.00
364 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	10,150,000.00
365 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,450,000.00

90 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000.00
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	236,643.41
现券买入	中国银行股份有限公司	3,120,807.08
现券买入	中国银行（香港）有限公司	1,497,119.56
现券买入	中银国际控股有限公司	585,022.92

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。

中银理财全球配置固收美元 1 年最短持有期理财产品

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”）在对中银理财全球配置固收美元 1 年最短持有期理财产品（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

