

中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品 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	CYQJFZY6M
理财产品名称	中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000536
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2023-01-05
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
CYQJFZY6MA	510,593,341.31	1.031218	1.031218	526,533,187.49	3.12%
CYQJFZY6MB	77,916,578.31	1.031890	1.031890	80,401,378.88	3.19%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.47%

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	7,191.72	11.84%	7,570.88	10.87%
同业存单	-	0.00%	875.85	1.26%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	57,329.94	82.31%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	978.43	1.40%
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%	2,898.23	4.16%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	53,543.17	88.16%	-	0.00%
合计	60,734.89	100%	69,653.32	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.76 万元。

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	7,570.88	10.87%
2	163820：中银货币 B	823.97	1.18%
3	005057：东方红货币 B	823.96	1.18%
4	2020002：20 杭州银行永续债	630.50	0.91%
5	188547：21 海控 Y3	572.83	0.82%
6	2020016：20 江苏银行永续债	556.99	0.80%
7	2028052：20 恒丰银行永续债	544.82	0.78%
8	112305161：23 建设银行 CD161	473.59	0.68%
9	2028022：20 民生银行二级	464.82	0.67%

10	1928014: 19 华夏银行永续债	435.18	0.62%
----	---------------------	--------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司(聚富 6 个月持有期固收增益)
账号	522278420340
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，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

（1）固收部分：

运作期内，积极把握利率下行以及地方债务风险化解机会，合理控制久期风险，严格控制信用风险，延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债和部分债券型基金，动态控制组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，根据产品情况严格控制权益敞口，适度把握市场的结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例；另一方面，持续优化权益资产结构，紧扣国家战略，挖掘市场主线，适度参与市场热点机会。

（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）
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	350	36,993.14
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	70	7,398.28

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	032381012	23 常德城发 PPN001	11,299	1,128,423.20
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	16,949	1,694,894.10
中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	3,008	308,322.60
中国银行股份有限公司	102002001	20 中建三局 MTN002	11,600	1,204,937.24
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	7,740	808,785.11
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	3,900	401,062.87
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	3,120	318,910.14
中国银行股份有限公司	102103240	21 水利十四 MTN002	1,811	182,207.90
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	11,457	1,154,093.21
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	5,800	586,637.52
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	5,650	563,725.17
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	5,650	563,725.17

中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	5,650	563,726.30
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	5,800	579,863.70
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	1,350	135,033.75
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	3,810	381,032.00
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	350	35,003.62
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	2,580	264,920.33
中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	5,160	528,744.17
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	5,800	593,308.10
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	2,900	295,846.98
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	9,980	1,003,021.94
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	24,950	2,522,407.58
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	2,340	234,064.25
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创 票据)	28,001	2,804,850.97
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	3,550	355,029.97
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	3,550	355,094.57
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	4,050	406,711.23
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	890	89,006.74
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	2,945	294,605.50

中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	4,465	446,580.32
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	1,495	149,556.92
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	1,647	164,702.11
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	3,358	335,899.91
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	2,840	294,619.50
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	2,900	290,022.91
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	3,810	381,035.43
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	1,350	134,458.73
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	350	35,690.70
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	350	35,709.74
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	1,980	202,023.16
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	7,920	835,266.17
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	10,240	1,055,025.05
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	10,240	1,054,858.72
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	53,871	5,488,057.26
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	8,700	922,110.39
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	3,146	331,969.13
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	3,150	332,497.88
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	14,500	1,519,589.85
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	2,580	263,886.53
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	1,560	159,017.26

中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	1,980	206,861.49
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	7,620	780,470.88
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	8,700	921,391.77
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,980	207,644.98
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	3,960	413,151.55
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	3,960	415,289.95
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	10,491	1,056,911.06
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	17,120	1,745,447.38
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	21,298	2,144,157.76
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	5,231	533,335.20
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	10,649	1,062,882.21
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银 行永续债 01	4,990	496,674.66
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	1,560	159,363.85
中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人 寿 01	1,560	161,420.96
中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中 国 01	10,860	1,101,058.74
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	6,304	640,561.51
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	1,980	208,806.84
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	4,574	481,344.23
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	1,980	198,484.90
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	1,980	198,484.90
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	18,296	1,861,937.56
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银 行永续债 01	24,950	2,438,902.42

中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	9,980	975,476.14
中国银行股份有限公司	2226006	22 汇丰银行 02	18,100	1,859,568.41
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	1,980	196,228.49
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	26,670	2,667,245.36
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	28,650	2,865,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	9,450	945,087.01
中国银行股份有限公司	282380001	23 泰康人寿永续债 01	12,609	1,279,250.60
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	11,413	1,141,324.40
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	3,406	340,624.37
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	4,428	442,861.61
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	6,304	633,478.48
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	6,304	633,335.37
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	6,305	633,445.88
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	7,240	770,609.03
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	7,240	770,746.32
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	13,335	1,371,095.37

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	3,810	392,229.98
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	7,620	784,676.36
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	7,620	783,406.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	8,700	895,594.53
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	19,050	1,957,256.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	2,340	238,336.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	3,000	302,897.84
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	1,220	126,474.23

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,340	236,263.35
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	3,000	310,537.56
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	11,600	1,251,225.88
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	1,560	164,781.17
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	7,920	817,966.51
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	11,720	1,197,735.95
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	3,810	393,494.90
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	7,620	786,655.27

中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2128038	21 农业银行永 续债 01	1,980	199,776.26
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	15,240	1,589,797.18
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	13,500	1,350,473.61
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	29,000	2,900,255.20
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	49,900	4,990,000.00
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	190311	19 进出 11	11,615	1,216,388.17
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	22,751	2,323,179.23
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	6,124	624,035.53

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	8,006	827,332.00
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	8,006	828,338.41
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	20,016	2,070,437.70
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	232380078	23 交行二级资 本债 01A	12,708	1,281,081.73
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	10,639	1,064,160.38
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	11,572	1,157,243.80
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	5,037	503,857.29
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	143	16,548.77
中银国际证 券股份有限 公司	115072	23 联发 01	5,160	526,905.98
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	3,110	313,030.83

中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	7,485	753,387.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	350	36,993.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	70	7,398.28
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	3,150	320,916.21
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	7,922	806,250.99
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	10,240	1,030,100.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	29,521	2,967,111.80
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	5,120	514,683.31
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,900	411,146.59
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,960	411,843.17
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	1,980	199,540.24
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	8,006	822,201.44
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	15,472	1,550,044.67
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	172	2,951.52

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 Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	9,203,866	10,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	1,970,055	2,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	1,972,970	2,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	1,978,827	2,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	2,981,218	3,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	2,985,372	3,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	2,988,048	3,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	4,908,216	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	4,961,302	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	4,973,640	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	4,980,576	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	4,989,024	5,000,000.00

中银基金管理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	5,969,555	6,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	9,811,617	10,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	9,956,193	10,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	9,957,184	10,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	9,973,073	10,000,000.00

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	836,111.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	60,832.18
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,479,000.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,307,549.09
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,314,700.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,445,216.40
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	5,660,387.34
现券买入	中国银行股份有限公司	793,074.19

八、后市展望及下阶段投资策略

从基本面看，经济正沿着高质量发展的主线运行，短期存在有效需求不足、社会预期偏弱等问题，相应的政策措施陆续推出，财政政策适度加力，地方债务风险有序化解，随着经济增速企稳和增长质量提升，社会预期将逐步改善，股票市场存在估值提升空间。流动性的合理充裕有利于债券市场的稳健表现，下阶段重点关注政策力度和经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，沿着

国家政策引导的方向重点布局扩内需、安全可控和技术变革等相关领域，挖掘市场预期差，捕捉阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益、增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期。

中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品

2023 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-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品（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》和托管合同等文本的规定，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年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：净值和持仓数据核对一致。

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
江苏省分行托管业务中心

2024 年 2 月 23 日