

中银理财“聚富”固收增益（封闭式）2023年004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	JFZY2023004
理财产品名称	中银理财“聚富”固收增益（封闭式）2023年 004 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000245
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2023-04-11
理财产品到期日	2024-10-11

### 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
JFZY2023004	28,496,794.00	1.035731	1.035731	29,515,024.96	3.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：120.58%

### 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	131.24	4.44%	149.57	4.27%

同业存单	-	0.00%	51.80	1.48%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	3,072.59	87.77%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	24.40	0.70%
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%	202.37	5.78%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	2,822.56	95.56%	-	0.00%
合计	2,953.81	100%	3,500.74	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	149.57	4.27%
2	163820：中银货币 B	75.13	2.15%
3	005057：东方红货币 B	75.13	2.15%
4	2028052：20 恒丰银行永续债	73.76	2.11%
5	188247：21 华远 03	57.57	1.64%
6	133232：22 周口 02	57.45	1.64%
7	185461：22 恒信 Y1	57.39	1.64%
8	250616：G 十运 02V	51.39	1.47%
9	2220007：22 厦门国际银行永续债 01	50.82	1.45%
10	102200136：22 开封城运 MTN001	50.72	1.45%

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“聚富”固收增益（封闭式）2023 年 004 期
账号	545679113344
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

本产品为封闭式产品，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）
-	-	-	-	-

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	2,581	257,721.60
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	3,871	387,098.40
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	2,872	289,290.79
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	1,290	128,749.96
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	1,290	128,749.70
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	1,290	128,749.70
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	3,000	299,151.00
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	6,000	593,522.40
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	2,500	251,258.00
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创票据)	6,250	631,865.62
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	4,800	480,000.00
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创票据)	7,019	703,077.90
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	349	34,968.70

中国银行股份有限公司	102383229	23 温州交通 MTN003	349	34,931.35
中国银行股份有限公司	102383255	23 上海宝冶 MTN001	233	23,276.63
中国银行股份有限公司	102383321	23 东南国资 MTN004	349	34,914.73
中国银行股份有限公司	2020082	20 华润银行永续债	7,500	766,911.75
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	1,039	105,885.05
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	2,396	241,388.89
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	3,399	346,530.19
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	4,864	489,706.46
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	2,432	242,752.79
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银行永续债 01	1,250	124,417.50
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	6,000	594,043.80
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	2,500	244,357.75
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	6,250	610,947.50
中国银行股份有限公司	2371358	23 云南债 38	120	11,978.43
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	7,200	720,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,266	226,591.40
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	582	58,532.11
中国银行股份有限公司	809112	23 湖南 140	116	11,631.68
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232280003	22 成都银行二级资本债 01	6,350	637,553.97

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	6,000	600,000.00
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	9,600	964,118.40
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	242380033	23 招行永续债 01	2,298	229,752.00
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	219	2,739.76
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	1,550	156,012.15
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	1,875	188,724.38
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	7,500	754,552.50
中银国际证券股份有限公司	282380004	23 农银人寿永续债	233	23,283.18
中银国际证券股份有限公司	282380004	23 农银人寿永续债	3,072	307,736.23
中银国际证券股份有限公司	282380004	23 农银人寿永续债	349	34,924.76
中银国际证券股份有限公司	601166	兴业银行	21	297.92

中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	49	734.87
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	78	368.79

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）
中银基金管 理有限公司	ZYJXIH 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	7,782,858	8,000,000.00

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	63,226.34
产品托管费	中国银行股份有限公司	4,215.10
现券买入	中国银行股份有限公司	142,636.90

## 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”固收增益（封闭式）2023年004期 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”固收增益（封闭式）2023年004期（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

