

中银理财“聚富”固收增益（封闭式）2023年005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	JFZY2023005
理财产品名称	中银理财“聚富”固收增益（封闭式）2023年 005 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000282
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	2023-05-23
理财产品到期日	2024-11-20

### 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
JFZY2023005	70,347,335.00	1.016210	1.016210	71,487,678.51	1.62%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：119.81%

### 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	78.30	1.09%	143.36	1.70%

同业存单	-	0.00%	98.28	1.17%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	7,686.57	91.27%
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%	-	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%	493.70	5.86%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	7,075.97	98.91%	-	0.00%
合计	7,154.26	100%	8,421.91	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	143.36	1.70%
2	163820：中银货币 B	142.53	1.69%
3	005057：东方红货币 B	142.53	1.69%
4	2020002：20 杭州银行永续债	113.76	1.35%
5	2020016：20 江苏银行永续债	100.50	1.19%
6	032100158：21 首开 PPN001	90.75	1.08%
7	112305161：23 建设银行 CD161	81.92	0.97%
8	2028052：20 恒丰银行永续债	78.91	0.94%
9	1928014：19 华夏银行永续债	78.52	0.93%
10	1928031：19 广发银行永续债	69.97	0.83%

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 005 期
账号	461179230496
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	012283965	22 韵达股份 SCP004	1,330	136,260.91
中国银行股份有限公司	012383098	23 金风科技 SCP001(科创票据)	665	66,512.48
中国银行股份有限公司	032100270	21 常德城投 PPN003	1,050	109,079.19
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	1,926	192,303.92
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	2,888	288,840.90
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,410	145,896.65
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	2,060	210,101.87
中国银行股份有限公司	102002001	20 中建三局 MTN002	2,440	253,452.32
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	2,280	238,246.78
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	2,143	215,859.73
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	1,220	123,396.17
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	963	96,069.06
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	963	96,069.06
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	963	96,069.25

中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	1,220	121,971.33
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	2,660	266,019.99
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	670	67,005.63
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	760	78,038.55
中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	1,520	155,754.10
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	1,220	124,799.29
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	610	62,229.88
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	1,860	186,935.95
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	4,650	470,108.02
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创 票据)	5,237	524,614.74
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	610	61,004.82
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	670	67,006.23
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	1,780	183,364.11
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	1,780	183,393.03
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	9,319	949,337.29
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	1,830	193,961.15
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	3,050	319,637.87
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	760	77,734.02
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	1,340	137,248.16

中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	1,830	193,809.99
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	1,540	157,286.82
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	1,788	180,116.97
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	2,536	258,569.97
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	3,630	365,403.52
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	775	79,008.11
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	1,815	181,134.48
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银 行永续债 01	930	92,566.62
中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中 国 01	1,890	191,620.72
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	3,080	321,123.57
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	825	86,847.14
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	1,540	156,419.65
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	1,540	156,419.65
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	1,030	106,210.10
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	3,301	335,942.43
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银 行永续债 01	1,860	181,802.17
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银 行永续债 01	4,650	454,544.94
中国银行股份有限公司	2226006	22 汇丰银行 02	3,150	323,626.55
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永 续债 01	2,060	210,193.54
中国银行股份有限公司	2305554	23 安徽债 62	2,060	205,905.86
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,690	469,043.15
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	5,350	535,000.00

中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	1,691	169,075.40
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	799	79,903.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	1,540	153,454.53
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	1,540	153,390.31
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	2,060	209,640.02
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	1,540	156,707.78
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	1,260	134,111.52
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	1,260	134,135.41
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	1,340	137,987.71
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	1,340	137,764.46



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	1,830	188,383.68
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	2,345	241,111.26
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	670	68,974.82
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	3,350	344,189.39
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	2,440	263,188.89
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	1,340	138,335.70
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	670	69,197.26
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	2,680	279,570.63

中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2128044	21 工商银行永 续债 02	2,060	213,004.21
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2228011	22 农业银行永 续债 01	2,060	209,793.08
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2228017	22 邮储银行二 级 01	3,090	315,673.16
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	6,100	610,053.68
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	9,300	930,000.00
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	2,009	210,413.77
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	1,050	107,450.06
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	2,099	214,900.13

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	1,406	145,274.34
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	1,406	145,451.06
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	3,515	363,555.96
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	1,714	171,433.80
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	1,919	192,002.50
中银国际证 券股份有限 公司	115072	23 联发 01	1,520	155,212.61
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	1,160	116,757.48
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	1,395	140,410.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,050	107,187.15
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	1,780	179,060.36
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	890	89,466.43

中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	1,406	144,373.45
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	2,292	229,623.24

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	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	14,765,233	15,000,000.00

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	129,722.82
产品托管费	中国银行股份有限公司	8,648.19
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	866,100.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	405,606.08
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	582,900.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,131,739.84
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,160,722.12
现券买入	中国银行股份有限公司	106,431.20

## 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005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005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

