

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年  
003 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：招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	YLFFB22003
理财产品名称	中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000454
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-09-14
理财产品到期日	2027-09-22

### 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
YLFFB22003A	194,797,239.50	1.047235	1.047235	203,998,521.07	4.57%
YLFFB22003B	1,236,241,206.82	1.047226	1.047226	1,294,625,169.33	4.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.56%

### 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	169.38	0.11%	1,486.31	0.89%
同业存单	-	0.00%	3,246.31	1.94%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	42.43	0.03%
债券	-	0.00%	128,675.68	77.01%
非标准化债权类资产	-	0.00%	17,000.00	10.17%
权益类投资	-	0.00%	12,362.44	7.40%
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%	4,284.67	2.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	149,789.35	99.89%	-	0.00%
合计	149,958.74	100%	167,097.84	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	YLFFB22003-20221028-1: 宁波东部新城开发投资集团有限公司	13,000.00	7.78%
2	194746: 22 常城 07	5,083.50	3.04%
3	185981: 22 鲁资 06	5,046.00	3.02%
4	YLFFB22003-20230131-1: 南京江宁水务集团有限公司	4,000.00	2.39%
5	137557: 22 海江 G1	3,030.90	1.81%
6	102281975: 22 上饶投资 MTN002	3,019.50	1.81%
7	184522: 22 蓉高 G2	3,014.70	1.80%
8	092280003: 22 中国信达债 01	2,725.75	1.63%
9	102382807: 23 鄂联投 MTN006	2,041.80	1.22%

10	112305095：23 建设银行 CD095	1,792.98	1.07%
----	-------------------------	----------	-------

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“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期
账号	755953000310609
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

## 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、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

报告期内，债券市场收益率整体先上后下，市场波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，在短端利率较低时，处置部分短久期资产，实现资本利得并降低组合杠杆水平，以应对潜在市场调整。同时，积极拓展低波动资产，并根据市场变化进行配置。在市场预期高开低走、海外流动性趋紧等多重因素叠加下，权益市场震荡下行，产品管理人在前期保持低仓位运行严防回撤，于市场下行阶段结合大类资产性价比及风险预算，将权益仓位分批提高，以提高净值稳定性和捕捉大类资产轮动收益。

### （二）非标资产投资情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
南京江宁水务集团有限公司	南京江宁水务集团有限公司信托贷款非标理财项目	212	4.50	信托贷款	正常
宁波东部新城开发投资集团有限公司	宁波东部新城开发投资集团有限公司信托贷款非标理财项目	299	4.42	信托贷款	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

### (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)
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	14,560	1,489,678.12
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	14,560	1,493,013.55
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	21,840	2,239,520.33
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	36,400	3,723,041.86
招商银行股份有限公司	360028	招银优 1	18,700	1,891,692.00
招商银行股份有限公司	600036	招商银行	1,228	49,992.72
招银金融租赁有限公司	2322017	23 招银金租债 01	162	16,242.40
招银金融租赁有限公司	2322019	23 招银金租债 02	4,967	496,726.06
中国交通建设股份有限公司	01800	港股通	2,852	10,055.73
中国交通建设股份有限公司	01800	港股通	5,062	20,232.23

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）
招商银行股份有限公司	012370003	23 航天电子 SCP004	12,100	1,211,581.07
招商银行股份有限公司	032100224	21 中证融担 PPN001	86,800	9,153,338.35
招商银行股份有限公司	032100796	21 星岛仁恒 PPN001(项目收益票据)	4,340	447,435.90
招商银行股份有限公司	082101124	21 中化惠泰 ABN002 优先 A	3,080	312,101.02
招商银行股份有限公司	102300435	23 中交投 MTN002A	13,240	1,324,000.00
招商银行股份有限公司	102300568	23 招金 MTN004A(科创票据)	14,973	1,497,289.20
招商银行股份有限公司	102380692	23 水电五局 MTN001	7,280	745,677.54
招商银行股份有限公司	102381194	23 华能新能 MTN001	8,130	813,000.00
招商银行股份有限公司	102381385	23 桂冠电力 MTN001(能源保供特别债)	2,420	242,000.00
招商银行股份有限公司	102381454	23 特变股份 MTN001	6,550	655,000.00
招商银行股份有限公司	102381769	23 华润 MTN002	1,980	198,000.00
招商银行股份有限公司	102382434	23 中建新疆 MTN001(科创票据)	4,300	430,045.00
招商银行股份有限公司	102382457	23 京住总集 MTN001	30,100	3,010,000.00
招商银行股份有限公司	102382476	23 青岛地铁 MTN002(碳中和债)	4,300	430,000.00
招商银行股份有限公司	102382827	23 大唐山东 MTN002	23,715	2,371,502.50

招商银行股份有限公司	132380033	23 光大环境 GN002(碳中和 债)	16,260	1,626,000.00
招商银行股份有限公司	UL430557	23 济南高新 MTN001	5,010	501,000.00
招商银行股份有限公司	UL494974	23 苏州高技 MTN003	4,300	430,000.00
中国银行股份有限公司	012283152	22 招商局港 SCP005	10,840	1,097,023.27
中国银行股份有限公司	012380527	23 闽冶金 SCP002	8,130	817,300.68
中国银行股份有限公司	012380883	23 三峡新能 SCP001	12,000	1,209,323.37
中国银行股份有限公司	012381072	23 津城建 SCP013	924	92,400.00
中国银行股份有限公司	012381525	23 东方国际 SCP001	16,260	1,627,768.85
中国银行股份有限公司	012381961	23 吴中国太 SCP003	2,710	271,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	2,710	271,000.00
中国银行股份有限公司	012382133	23 江苏核电 SCP001(科创 票据)	7,260	726,000.00
中国银行股份有限公司	012383142	23 温州交运 SCP002	14,600	1,457,069.42
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	14,229	1,423,012.30
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	15,400	1,595,726.71
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	30,800	3,192,399.87
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	17,360	1,678,700.32
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	18,265	1,874,946.21
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	18,265	1,874,946.21
中国银行股份有限公司	032380088	23 凤城河 PPN001	8,680	868,099.88
中国银行股份有限公司	032380359	23 吴中经发 PPN002	8,790	879,088.62
中国银行股份有限公司	032380567	23 平潭城发 PPN001	2,420	242,000.00

中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	1,695	169,525.01
中国银行股份有限公司	082100556	21 聚盈建发 ABN002 优先	41,230	4,126,497.32
中国银行股份有限公司	082100992	21 光穗甬开 ABN002 优先	10,850	1,103,027.27
中国银行股份有限公司	082101309	21 象中象屿 ABN001 优先	43,400	4,374,837.18
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	19,455	1,945,701.66
中国银行股份有限公司	082380675	23 华能安源 ABN001 优先	38,749	3,875,301.61
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	157	15,708.00
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	4,340	419,143.90
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	8,780	903,422.00
中国银行股份有限公司	102101306	21 栾川铝业 MTN001(绿色)	4,340	441,217.71
中国银行股份有限公司	102101599	21 荣盛 MTN002	21,700	2,197,642.00
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大 MTN002	34,720	3,555,301.03
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	56,420	5,757,181.43
中国银行股份有限公司	102200088	22 绿城地产 MTN001	8,680	825,461.35
中国银行股份有限公司	102280011	22 荣盛 MTN001	30,380	2,999,424.06
中国银行股份有限公司	102280162	22 荣盛 MTN002	21,700	2,141,390.16
中国银行股份有限公司	102280945	22 温州交运 MTN001	7,280	738,316.43
中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	9,133	970,142.49
中国银行股份有限公司	102282317	22 水电八局 MTN003	14,560	1,493,761.36
中国银行股份有限公司	102300375	23 粤珠江 MTN001	2,420	242,024.80
中国银行股份有限公司	102300393	23 京津冀 MTN001B	3,960	396,123.34

中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村振兴)	15,840	1,584,000.00
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	3,960	396,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	998	99,830.95
中国银行股份有限公司	102380306	23 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴)	6,160	616,227.21
中国银行股份有限公司	102380345	23 联发集 MTN002	3,080	308,041.91
中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	24,640	2,464,222.16
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	3,080	308,000.00
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	8,350	835,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	15,400	1,540,000.00
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	3,080	308,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	1,670	167,016.84
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	3,080	308,031.05
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	1,848	184,820.95
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	20,510	2,051,222.47
中国银行股份有限公司	102381054	23 郑州公用 MTN001	1,360	136,011.52
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	29,120	2,980,985.42
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	2,710	271,000.00
中国银行股份有限公司	102381242	23 中铁置业 MTN001	8,130	813,000.00
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	13,550	1,355,127.73
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	2,620	262,068.51

中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	4,840	484,126.55
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	14,520	1,452,115.84
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	2,420	242,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	102381612	23 华电股 MTN007A	11,880	1,188,000.00
中国银行股份有限公司	102381781	23 长沙水业 MTN003	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	3,310	331,027.40
中国银行股份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	14,560	1,456,421.29
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	13,240	1,324,126.61
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	6,620	662,054.26
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	480	48,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	1,600	160,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	91,326	9,475,480.64
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	4,300	430,051.11
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	800	80,008.68
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	480	48,000.00
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	5,030	503,019.36
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	2,012	201,209.89
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	60	5,993.97

中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	4,938	493,862.78
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	630	62,969.20
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	488	48,763.42
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	18,430	1,843,003.20
中国银行股份有限公司	102383427	23 先正达 MTN002	24,955	2,496,130.42
中国银行股份有限公司	132380009	23 甘肃电投 GN001	43,400	4,340,487.51
中国银行股份有限公司	212300002	23 江苏银行债 01	2,420	242,000.00
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	19,950	1,926,449.78
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	24,640	2,439,920.51
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	26,040	2,517,766.33
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	30,380	2,958,467.03
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	30,380	2,963,524.72
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	34,720	3,386,953.12
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	4,340	422,638.15
中国银行股份有限公司	222380010	23 青岛银行绿 债 01	4,920	492,022.88
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	2,420	242,000.00
中国银行股份有限公司	2320028	23 威海银行绿 色债	5,940	594,000.00
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小 微债 01	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	6,620	662,000.00
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	3,310	331,000.00
中国银行股份有限公司	2320053	23 厦门银行绿 色债 01	4,938	493,931.10

中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	1,980	198,000.00
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	40	3,996.80
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	949	94,879.51
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	792	79,200.00
中国银行股份有限公司	292380007	23 加拿大银行债 01BC	5,030	503,016.46
中国银行股份有限公司	UL457960	23 新创建 MTN001BC	1,130	113,000.00
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	17,560	1,783,358.79
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	8,600	877,401.36
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	21,500	2,216,154.13
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	21,500	2,216,154.13
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2121039	21 成都农商二级 01	2,170	219,642.24
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	17,560	1,799,687.57

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	18,480	1,848,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380033	23 成都银行二级资本债 01	9,930	993,090.89
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	1,736	177,285.04
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	14,560	1,484,978.43
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	21,500	2,196,147.92
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	21,840	2,228,324.58

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	21,900	2,235,733.17
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	7,280	742,559.10
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	21,500	2,217,695.61
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	36,400	3,926,442.47
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	4,300	443,539.12
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	26,340	2,753,281.05

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	36,410	3,641,000.00
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	200	20,049.50
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102383134	23 中交天航 MTN003(科创 票据)	21,280	2,138,200.76
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2322016	23 农银金租绿色 债	5,220	522,065.04
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	162	16,242.40
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	4,967	496,726.06
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 招商银行股份有限公司	262380002	23 交银金租绿色 债 01	5,220	522,065.04
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	082100306	21 聚盈建发 ABN001 优先	43,400	4,388,060.92
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	21,680	2,193,260.11

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	60,760	6,127,001.44
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	60,760	6,115,310.31
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	60,760	6,126,025.46
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	1,465	153,074.77
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102180026	21 天津港 MTN004	17,360	1,772,722.56
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	19,860	1,986,149.22
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	3,080	308,000.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	1,626	162,617.55

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	1,626	162,616.88
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381236	23 华电 MTN004A(能源保供特别 债)	27,100	2,710,657.51
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	2,710	271,027.40
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	19,360	1,936,191.48
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	2,420	242,000.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102382322	23 京能国际 MTN001	17,200	1,720,172.94
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	4,300	430,044.53
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	17,200	1,795,954.28

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	7,280	785,138.27
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	5,940	594,000.00
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	4,363	16,088.22
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	4,598	20,218.63
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	4,874	20,233.97
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	2,346	36,139.91
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,086	18,511.57
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,344	28,910.54
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,981	37,793.84
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	2,618	58,053.14
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	2,928	54,080.14
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,237	80,697.01
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,788	87,897.55
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	7,607	121,307.90
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	828	12,068.89
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	4,395	10,075.70
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	2,852	10,055.73
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	5,062	20,232.23
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	10,072	16,092.93

中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	12,165	20,237.63
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	1,896	7,504.59
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	1,913	6,930.77
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	4,135	53,473.89
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	35,120	3,588,863.63
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	845	105,945.45
中银国际证券股份有限公司	115444	23 华租 Y1	14,560	1,470,905.45
中银国际证券股份有限公司	185137	21 大唐 Y1	5,470	558,696.06
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	12,900	1,313,331.10
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	14,560	1,489,678.12
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	14,560	1,493,013.55
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	21,840	2,239,520.33
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	36,400	3,723,041.86
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	860	86,000.00
中银国际证券股份有限公司	360030	建行优 1	16,900	1,730,898.00
中银国际证券股份有限公司	360030	建行优 1	16,900	1,730,898.00

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	18,700	1,903,473.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	18,700	1,903,473.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	18,700	1,903,473.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	18,700	1,903,473.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	18,700	1,903,473.00
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	3,418	83,988.66
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	3,418	83,988.66
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	3,482	83,991.38
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	6,918	167,981.94
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	7,032	167,994.80
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,098	22,996.89
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	10	67.04
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	3,004	22,999.46
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	3,689	21,999.67

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	2,058,248	2,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	3,068,112	3,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	3,095,336	3,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	5,022,602	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	5,051,015	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	6,867,458	7,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	6,988,120	7,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	9,900,990	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国红-汇中 29 号集合资产管理计划	119,650,253	130,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	19,458,858	21,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	211,314,955	220,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	25,978,846	28,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	370,610,581	400,000,000.00
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	108,968,986	117,000,000.00
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	22,923,162	25,000,000.00
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	4,584,632	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	3,819,345	4,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	10,000,000	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	14,959,609	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	49,940,072	50,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	9,987,017	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	9,988,014	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202290	中银证券-中 银理财 90 号 单一资产管理 计划	99,930,049	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	130,084	282,400.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	138,592	318,000.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	305,698	741,500.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	80,813	190,800.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银优选混合 A	268,595	292,500.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银行业优选	623,686	741,500.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	74,247	318,000.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	74,859	318,000.00

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）
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	10,805,400.00
1 日质押式正回购	大家资产管理有限责任公 司	26,628,817.20
1 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	22,583,924.80
1 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	15,998,768.30
1 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	3,213,000.00
1 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	14,048,000.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	103,740,000.00

3日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	13,419,782.76
3日质押式正回购	招银理财有限责任公司	2,747,200.00
3日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	6,454,600.00
4日质押式正回购	招商基金管理有限公司	11,479,217.20
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	416,861,400.00
7日质押式正回购	招商基金管理有限公司	213,562,829.24
7日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	17,139,937.40
7日质押式正回购	招银理财有限责任公司	7,194,400.00
7日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	5,502,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	69,038,216.97
现券买入	中银资产管理有限公司	30,733,796.78
现券买入	中银国际证券股份有限公司	26,749,492.15
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	17,572,393.03
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	594,794.53

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可能性不大。但当前资金面难言宽松，一定程度上制约了利率再度下行空间，且叠加当前信用利差和期限利差均较为拥挤，止盈盘可能为市场带来部分扰动。若后续资金面能进一步缓解，市场或将迎来较大机会。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

关于《中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期 2023 年年度报告》托管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司:

托管人声明,在本报告期内,资产托管人严格遵守有关法律法规、托管合同关于托管人职责的约定,尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下,在我行能够知悉和掌握的情况范围内,我行对《中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期 2023 年年度报告》报告中的截至报告期末财务数据进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2024 年 2 月 27 日

