

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年  
02 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：中国光大银行股份有限公司

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	YLFFB2202
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 02 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000405
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	2022-09-05
理财产品到期日	2027-09-08

### 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
YLFFB2202	1,001,604,741.40	1.046833	1.046833	1,048,513,141.52	4.23%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.68%

### 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	104.88	0.10%	897.49	0.80%

同业存单	-	0.00%	1,002.67	0.89%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	42.43	0.04%
债券	-	0.00%	83,124.31	73.70%
非标准化债权类 资产	5,493.53	5.25%	15,493.53	13.74%
权益类投资	-	0.00%	9,213.25	8.17%
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	1,202.32	1.15%	3,020.73	2.68%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	97,912.17	93.51%	-	0.00%
合计	104,712.90	100%	112,794.40	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	YLFFB2202-20230131-1: 南京江宁 水务集团有限公司	9,000.00	7.98%
2	194746: 22 常城 07	7,116.90	6.31%
3	YLFFB2202-20230308-1: 宁波市鄞 开集团有限责任公司	5,493.53	4.87%
4	185981: 22 鲁资 06	5,046.00	4.47%
5	149767: 22 一创 02	3,063.30	2.72%
6	137557: 22 海江 G1	3,030.90	2.69%
7	194490: 22 绍城 02	2,102.85	1.86%
8	185608: 22 中财 C2	2,049.20	1.82%
9	032380971: 23 蓉经开 PPN002	2,040.40	1.81%
10	152400: 20 上投债	1,610.80	1.43%

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 02 期
账号	35150180806915980
开户行	中国光大银行股份有限公司北京西直门支行

## 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
湖北宏泰集团有限公司	湖北宏泰集团有限公司信托贷款非标理财项目	606	4.52	信托贷款	正常
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
宁波市鄞开集团有限责任公司	宁波市鄞开集团有限责任公司理财直接融资工具非标理财项目	432	4.60	理财直接融资工具	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)
东方证券股份有限公司	03958	港股通	1,237	4,894.30
东方证券股份有限公司	03958	港股通	1,247	4,520.07
光大兴陇信托有限责任公司	082100892	21 中交三航 ABN001 优先	3,450	350,110.00
光大兴陇信托有限责任公司,光大金控资产管理有限公司	082100306	21 聚盈建发 ABN001 优先	18,700	1,890,708.28
光大兴陇信托有限责任公司,光大金控资产管理有限公司	082100556	21 聚盈建发 ABN002 优先	17,765	1,778,006.91
华电融资租赁有限公司	115444	23 华租 Y1	10,160	1,026,401.06
华侨城集团有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	650	65,007.05

中国光大环境(集团)有限公司	132380033	23 光大环境 GN002(碳中和债)	5,340	534,000.00
中国光大银行股份有限公司	112317120	23 光大银行 CD120	18,400	1,795,828.63
中国光大银行股份有限公司	112317120	23 光大银行 CD120	9,200	898,415.33
中国光大银行股份有限公司	112317128	23 光大银行 CD128	9,200	898,132.01
中国信达资产管理股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,639,975.28
中国信达资产管理股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,639,554.75
中国信达资产管理股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,634,937.85
中国信达资产管理股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	7,120	720,295.76

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）
东方证券股份有限公司	102381245	23 威海高新 MTN001	7,120	712,000.00
东方证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司, 中国银行股份有限公司	082100556	21 聚盈建发 ABN002 优先	17,765	1,778,006.91
光大证券股份有限公司	032100456	21 三峡投资 PPN001	1,870	195,181.63
光大证券股份有限公司	032101002	21 全椒全瑞 PPN001	7,480	760,949.04

光大证券股份有限公司	032191309	21 董家口 PPN002	7,480	754,587.39
光大证券股份有限公司	092280131	22 建行二级资 本债 02A	12,240	1,244,252.99
光大证券股份有限公司	102380265	23 眉山发展 MTN001(科创 票据)	1,870	187,027.67
光大证券股份有限公司	132380033	23 光大环境 GN002(碳中和 债)	5,340	534,000.00
光大证券股份有限公司	152400	20 上投债	200,000	20,382,597.26
光大证券股份有限公司	301297	富乐德	362	8,280.79
中国光大银行 股份有限公司	012380835	23 首钢 SCP002	4,450	447,139.78
中国光大银行 股份有限公司	032380556	23 融汇财富 PPN001	1,180	118,000.00
中国光大银行 股份有限公司	032380971	23 蓉经开 PPN002	200,000	20,004,677.60
中国光大银行 股份有限公司	102381289	23 北控水集 MTN003	1,180	118,000.00
中国光大银行 股份有限公司	102382508	23 临空港投 MTN001	1,970	197,019.38
中国光大银行 股份有限公司,光大证 券股份有限 公司	082100470	21 光穗华能 ABN001 优先	2,100	215,681.50
中国光大银行 股份有限公司,光大证 券股份有限 公司	082100470	21 光穗华能 ABN001 优先	23,000	2,353,646.33
中国光大银行 股份有限公司;中国银 行股份有限 公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	3,870	387,073.43

中国光大银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	082380675	23 华能安源 ABN001 优先	7,709	770,943.93
中国光大银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	9,133	970,142.49
中国光大银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	6,040	604,057.76
中国银行股份有限公司	012283152	22 招商局港 SCP005	3,560	360,277.01
中国银行股份有限公司	012380527	23 闽冶金 SCP002	2,670	268,412.40
中国银行股份有限公司	012380883	23 三峡新能 SCP001	7,300	735,671.72
中国银行股份有限公司	012381072	23 津城建 SCP013	345	34,500.00
中国银行股份有限公司	012381525	23 东方国际 SCP001	5,340	534,580.91
中国银行股份有限公司	012381961	23 吴中国太 SCP003	890	89,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	890	89,000.00
中国银行股份有限公司	012382133	23 江苏核电 SCP001(科创 票据)	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	012383142	23 温州交运 SCP002	10,180	1,015,956.62
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	6,523	652,378.00
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	11,500	1,191,967.49
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	5,750	595,807.05
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	032280151	22 昆交投 PPN001	7,480	723,310.97
中国银行股份有限公司	032380088	23 凤城河 PPN001	3,740	374,043.04
中国银行股份有限公司	032380359	23 吴中经发 PPN002	3,150	315,031.76
中国银行股份有限公司	032380567	23 平潭城发 PPN001	590	59,000.00
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	1,380	138,020.36
中国银行股份有限公司	082101309	21 象中象屿 ABN001 优先	18,700	1,885,010.49
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	1,870	180,598.87
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,634,937.85
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,639,975.28
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	26,180	2,639,554.75
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	7,120	720,295.76
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	6,120	629,720.12
中国银行股份有限公司	102101306	21 栾川铝业 MTN001(绿色)	1,870	190,109.93
中国银行股份有限公司	102101599	21 荣盛 MTN002	9,350	946,910.26
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大 MTN002	14,960	1,531,892.38
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	24,310	2,480,628.87
中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	525	54,856.15
中国银行股份有限公司	102180026	21 天津港 MTN004	7,480	763,822.85
中国银行股份有限公司	102200088	22 绿城地产 MTN001	3,740	355,671.14
中国银行股份有限公司	102280011	22 荣盛 MTN001	13,090	1,292,378.57

中国银行股份有限公司	102280162	22 荣盛 MTN002	9,350	922,672.72
中国银行股份有限公司	102280945	22 温州交运 MTN001	5,080	515,198.83
中国银行股份有限公司	102282317	22 水电八局 MTN003	10,160	1,042,349.96
中国银行股份有限公司	102300375	23 粤珠江 MTN001	590	59,006.05
中国银行股份有限公司	102300393	23 京津冀 MTN001B	1,260	126,039.25
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村 振兴)	5,040	504,000.00
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	1,260	126,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	9,060	906,068.07
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	308	30,834.19
中国银行股份有限公司	102380306	23 甘肃农垦 MTN001(乡村 振兴)	2,300	230,084.84
中国银行股份有限公司	102380345	23 联发集 MTN002	1,150	115,015.65
中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC( 可持续挂钩)	9,200	920,082.95
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	1,150	115,000.00
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	6,850	685,000.00
中国银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	1,150	115,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	5,750	575,000.00
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	1,150	115,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	1,150	115,011.59
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	1,370	137,013.81
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	7,350	735,079.73

中国银行股份有限公司	102381054	23 郑州公用 MTN001	1,110	111,009.40
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	20,320	2,080,138.18
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	534	53,405.76
中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	534	53,405.54
中国银行股份有限公司	102381236	23 华电 MTN004A(能源保供特别 债)	8,900	890,215.93
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	890	89,000.00
中国银行股份有限公司	102381242	23 中铁置业 MTN001	2,670	267,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	890	89,009.00
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	4,450	445,041.95
中国银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	4,720	472,046.68
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	1,180	118,030.85
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	2,140	214,055.96
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	3,540	354,028.24
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	590	59,000.00
中国银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	590	59,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	630	63,000.00
中国银行股份有限公司	102381612	23 华电股 MTN007A	3,780	378,000.00
中国银行股份有限公司	102381781	23 长沙水业 MTN003	630	63,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	1,510	151,012.50
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	630	63,000.00

中国银行股份有限公司	102382130	23 南安市贸 MTN002	10,160	1,016,293.97
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	3,020	302,024.75
中国银行股份有限公司	102382322	23 京能国际 MTN001	7,880	788,079.23
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	390	39,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	1,300	130,000.00
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	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	1,970	197,020.40
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	1,970	197,023.41
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	650	65,007.05
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	390	39,000.00
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商工贸集 MTN002	2,306	230,608.48
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	48	4,795.17
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	922	92,244.38
中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	2,264	226,410.65
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	160	16,039.60
中国银行股份有限公司	102383134	23 中交天航 MTN003(科创 票据)	14,833	1,490,458.92
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	151	15,061.26
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	7,708	770,964.77
中国银行股份有限公司	132380009	23 甘肃电投 GN001	18,700	1,870,210.05
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	7,880	822,797.66
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	5,080	547,871.21
中国银行股份有限公司	212300002	23 江苏银行债 01	590	59,000.00
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	1,870	182,104.46
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	11,220	1,084,844.02
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	13,090	1,276,910.42
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	13,090	1,274,731.19
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	14,960	1,459,355.38
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	2,730	263,619.44
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	9,200	911,009.28
中国银行股份有限公司	222380010	23 青岛银行绿色债 01	1,520	151,968.09
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	590	59,000.00
中国银行股份有限公司	2320028	23 威海银行绿色债	1,890	189,000.00
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小微债 01	630	63,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	3,020	302,000.00
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	1,510	151,000.00
中国银行股份有限公司	2320053	23 厦门银行绿色债 01	2,264	226,441.97
中国银行股份有限公司	2322016	23 农银金租绿色债	2,393	239,340.01
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	162	16,242.40
中国银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	1,534	153,420.76

中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	630	63,000.00
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	32	3,197.43
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	435	43,497.38
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,890	189,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	252	25,200.00
中国银行股份有限公司	292380007	23 加拿大银行债 01BC	2,306	230,607.15
中国银行股份有限公司	UL457960	23 新创建 MTN001BC	920	92,000.00
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	9,850	1,015,307.82
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	9,850	1,015,307.82
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	935	94,638.48
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	18,360	1,919,143.51
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	6,900	690,000.00
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	4,530	453,041.46

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	16,610	1,661,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	12,240	1,243,070.14
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	748	76,387.79
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	3,940	401,972.25
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	10,160	1,036,221.21
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	15,240	1,554,929.79

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	15,270	1,558,887.92
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	5,080	518,159.37
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	9,850	1,006,142.19
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	1,970	203,202.81
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	25,400	2,739,880.19
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	9,850	1,016,014.03

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 光大证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	12,240	1,254,451.93
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	262380002	23 交银金租绿债 01	2,393	239,340.01
中国银行股份有限公司, 光大证券股份有限公司	082100306	21 聚盈建发 ABN001 优先	18,700	1,890,708.28
中国银行股份有限公司, 光大证券股份有限公司	082100992	21 光穗甬开 ABN002 优先	4,675	475,267.51
中国银行股份有限公司, 光大证券股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	690	69,007.82
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	2,846	10,492.32
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	2,998	13,186.06
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	3,178	13,196.07
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	1,530	23,569.51
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,321	25,195.90
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,785	39,581.68
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,996	36,872.82
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,416	52,628.49

中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,936	59,770.34
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	4,961	79,113.85
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	540	7,871.01
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	724	12,341.05
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	916	19,711.73
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	2,866	6,571.11
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	1,860	6,558.09
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	3,302	13,194.93
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	6,568	10,495.39
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	7,934	13,198.46
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	1,237	4,894.30
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	1,247	4,520.07
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	2,995	38,722.47
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	24,480	2,501,576.93
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	600	75,227.54
中银国际证券股份有限公司	115444	23 华租 Y1	10,160	1,026,401.06
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	2028023	20 招商银行永续债 01	10,160	1,041,828.14
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	10,160	1,039,500.66

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	15,240	1,562,742.21
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	25,400	2,597,946.79
中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	394	39,400.00
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,872	45,993.79
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,872	45,993.79
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,907	45,995.28
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	3,789	91,990.11
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	3,851	91,997.15
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	716	14,997.97
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	1,959	14,999.65
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	6	43.72
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	2,515	14,999.77
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	5,910	601,688.90

中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	12,000	1,229,040.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	12,000	1,229,040.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00
中银国际证 券股份有限 公司，光大 证券股份有 限公司	360030	建行优 1	13,300	1,353,807.00

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	2,045,408	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	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	2,063,558	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	3,013,561	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	4,905,327	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	4,991,514	5,000,000.00
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	12,045,960	13,000,000.00
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	14,845,055	16,000,000.00
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	148,244,232	160,000,000.00
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	172,894,054	180,000,000.00
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	82,834,791	90,000,000.00

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	18,338,529	20,000,000.00
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	2,292,316	2,500,000.00
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	77,302,785	83,000,000.00
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	2,864,509	3,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202289	中银证券-中 银理财 89 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 C202289	中银证券-中 银理财 89 号 单一资产管理 计划	19,936,204	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202289	中银证券-中 银理财 89 号 单一资产管理 计划	19,938,192	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C202289	中银证券-中 银理财 89 号 单一资产管理 计划	199,860,098	200,000,000.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	18,424	43,500.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	31,597	72,500.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银优选混合 A	79,890	87,000.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	16,927	72,500.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	17,067	72,500.00

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	8,818,200.00
1 日质押式正回购	中国光大银行股份有限公司	18,740,000.00
1 日质押式正回购	上海光大证券资产管理有限公司	1,443,000.00
1 日质押式正回购	光大永明资产管理股份有限公司	85,316.88
1 日质押式逆回购	大成基金管理有限公司	1,553,940.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	14,196,000.00
3 日质押式正回购	上海光大证券资产管理有限公司	2,220,000.00
3 日质押式正回购	中国光大银行股份有限公司	1,825,000.00
4 日质押式逆回购	大成基金管理有限公司	424,293.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	175,702,200.00
7 日质押式正回购	光大理财有限责任公司	2,603,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	29,502,159.46
现券买入	中国银行股份有限公司	25,227,422.42
现券买入	中银资产管理有限公司	21,836,171.72
现券买入	东方证券股份有限公司	2,770,432.38
现券卖出	东方证券股份有限公司	14,413,125.38
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	5,980,677.60
现券卖出	上海光大证券资产管理有限公司	1,421,065.57
现券卖出	光大证券股份有限公司	48,081.10
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	420,461.38

## 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。

# Bank 中国光大银行

## 中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 02 期

### （2023 年年度）托管报告

本报告期内，本托管人中国光大银行股份有限公司在本理财产品托管过程中，严格遵守了《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》、《商业银行理财子公司管理办法》等相关法律法规、托管协议的规定，依法安全保管了本理财产品的全部资产，对本理财产品的投资运作进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，没有从事任何损害份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了作为托管人所应尽的义务。

托管人复核了本理财产品报告中的净值表现、财务指标、投资组合概况和产品份额变动的财务数据部分。经复核，本理财产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致。

根据中国光大银行股份有限公司（简称本行）董事会 2023 年 3 月 16 日发布的《中国光大银行股份有限公司关于执行董事、行长任职资格获中国银保监会核准的公告》（临 2023-009），中国银保监会已核准王志恒先生本行行长的任职资格。

根据本行董事会 2023 年 3 月 18 日发布的《中国光大银行股份有限公司关于“光大转债”到期兑付结果暨股份变动公告》（临 2023-011）、《中国光大银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告》（临 2023-012）、《中国光大银行股份有限公司关于控股股东及其一致行动人持股比例减少超过 1%的公告》（临 2023-013）、《中国光大银行股份有限公司简式权益变动报告书》，截至 2023 年 3 月 16 日，光大转债转股后，本行普通股总股本增加至 59,085,551,061 股。

根据公告，中国华融资产管理股份有限公司（简称中国华融）将其持有的可

转债转为本行 A 股普通股，本次转股前，中国华融未持有本行普通股；本次转股后，中国华融持有普通股占本行普通股总额的 7.08%。本行控股股东中国光大集团股份公司（简称光大集团）将其持有的可转债转为本行 A 股普通股，本次转股后光大集团直接和间接持有的普通股占本行普通股总额的比例由 49.999%减少至 47.19%。

根据本行董事会 2023 年 11 月 17 日发布的《中国光大银行股份有限公司董事长辞任公告》（临 2023-055），王江先生因工作调整，于 2023 年 11 月 17 日辞去中国光大银行股份有限公司董事长职务。

根据本行董事会 2023 年 11 月 17 日发布的《中国光大银行股份有限公司第九届董事会第十一次会议决议公告》（临 2023-056），本次会议审议并通过《关于选举吴利军先生为中国光大银行股份有限公司第九届董事会董事长的议案》。董事会同意选举吴利军先生为本行第九届董事会董事长。吴利军先生的董事长职务自其任职资格获国家金融监督管理总局核准之日起生效。

中国光大银行北京分行托管业务中心



# Bank 中国光大银行

## 关于《中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 02 期 2023 年年度报告》

### 复核意见

根据相关法律法规及管理人提供的编制规则，托管人对管理人编制的本理财报告进行了复核。

托管人复核了本理财产品报告中的净值表现、财务指标、投资组合概况和产品份额变动的财务数据部分。经复核，本理财产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致。

特此说明。

中国光大银行股份有限公司

北京分行托管业务中心

2024 年 2 月 28 日

# 守財大興國中 湘S 卷

守財大興國中 湘S 卷

及第榜單

守財大興國中 湘S 卷

