

中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品 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：中国农业银行股份有限公司

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	FCYQZQ18M
理财产品名称	中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000024
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-02-28
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
FCYQZQ18MA	8,543,323,934.28	1.036244	1.036244	8,852,972,121.39	3.62%
FCYQZQ18ML	178,328,103.50	1.037577	1.037577	185,029,306.31	3.76%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.07%

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	60,411.45	6.68%	78,749.79	8.41%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	41,500.00	4.59%	41,500.00	4.43%
债券	-	0.00%	809,792.77	86.49%
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%	6,215.29	0.66%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	802,228.36	88.73%	-	0.00%
合计	904,139.81	100%	936,257.85	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	78,749.79	8.41%
2	TRADE_6765008：交易所逆回购	41,500.00	4.43%
3	1928018：19 工商银行永续债	13,922.66	1.49%
4	261426：ZJ 蓬莱 A	6,729.61	0.72%
5	1928021：19 农业银行永续债 01	6,653.76	0.71%
6	2128016：21 民生银行永续债 01	6,638.76	0.71%
7	114931：23 冀交 01	5,846.75	0.62%
8	1928038：19 平安银行永续债 01	5,777.98	0.62%
9	197622：21 柯资 06	4,823.54	0.52%
10	102101710：21 物产中大 MTN002	4,792.29	0.51%

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”（18个月）最短持有期固收增强理财产品
账号	11200801040023821
开户行	中国农业银行股份有限公司北京崇文支行

六、产品组合流动性风险分析

产品在报告期内，产品所持有资产结构合理，其中有较高比例的高流动性资产，尽力满足客户赎回需求，同时产品杠杆在报告期内杠杆也适中，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023年债券市场年初由于受2022年年末流动性影响叠加疫情消退经济强复苏预期影响，整体偏谨慎，但之后随着各项经济数据不及预期，经济复苏缓和，加上货币政策不断宽松，债券收益率一路下行，走出了一个牛市。该产品在报告期内，主要是持仓长久期资产债券，获得较好的收益，并且在债券市场回调的时候继续加仓长久期债券，全年下来表现较为优异。

（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）

中国农业银行股份有限公司	112303089	23 农业银行 CD089	3,400	332,033.38
中国农业银行股份有限公司	112303142	23 农业银行 CD142	93,506	9,183,825.80
中国农业银行股份有限公司	112303153	23 农业银行 CD153	93,506	9,179,534.75
中国农业银行股份有限公司	112303200	23 农业银行 CD200	37,900	3,700,415.62
中国农业银行股份有限公司	112303204	23 农业银行 CD204	75,800	7,398,387.61
中国农业银行股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	16,676	1,724,747.75
中国农业银行股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	37,900	3,900,985.68
中国农业银行股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	66,704	6,898,991.02
中国农业银行股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	78,056	8,072,704.89
中国农业银行股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	78,091	8,079,273.78
中国农业银行股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	37,900	3,894,865.01
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	13,322	1,360,696.87
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	133,218	13,607,020.67
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	35,049	3,576,618.60

中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	53,287	5,441,583.61
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	53,287	5,442,787.46
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	66,609	6,802,969.62
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	69,808	7,133,463.70
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	69,808	7,133,978.36
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	73,700	7,533,588.75
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	73,700	7,533,588.75
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,950	1,921,115.77
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	18,950	1,923,283.06
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	26,644	2,713,137.04
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	39,965	4,069,705.57
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	45,555	4,643,482.72
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	73,700	7,512,901.60
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	73,700	7,508,863.37

中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	10,860	1,078,127.64
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	12,670	1,271,443.16
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	13,450	1,331,655.68
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	18,100	1,797,692.09
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	28,960	2,879,431.94
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	38,009	3,814,329.47
中银国际证券股份有限公司	180389	G 电建 2A	702	71,390.10
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	780	79,714.70

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）
中国农业银行股份有限公司	032191420	21 托克集团 PPN001	1,300	133,019.67
中国农业银行股份有限公司	032280486	22 泉州国资 PPN002	90	9,201.66
中国农业银行股份有限公司	032381075	23 海宁资产 PPN001	15,758	1,575,771.00
中国农业银行股份有限公司	102103014	21 远东宏信 MTN004BC(可永续)	60	6,024.03

中国农业银行股份有限公司	102281578	22 现代投资 MTN002	360	36,586.45
中国农业银行股份有限公司	102281578	22 现代投资 MTN002	80	8,090.09
中国农业银行股份有限公司	102300467	23 中原豫资 MTN002	10,860	1,086,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381563	23 华电江苏 MTN001(能源保供特别债)	1,900	190,000.00
中国农业银行股份有限公司	102381769	23 华润 MTN002	90	9,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382434	23 中建新疆 MTN001(科创票据)	2,690	269,000.00
中国农业银行股份有限公司	102382931	23 铜陵有色 MTN001	1,998	199,843.47
中国农业银行股份有限公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	12,670	1,279,787.93
中国农业银行股份有限公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	12,670	1,279,787.93
中国农业银行股份有限公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	31,674	3,199,469.82
中国农业银行股份有限公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	6,335	639,893.96
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创票据)	3,152	315,154.20
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	13,962	1,463,893.74

中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	14,740	1,546,344.28
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	27,923	2,927,787.48
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	28,375	2,976,924.69
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	30,284	3,177,241.33
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	45,426	4,765,861.99
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	50,028	5,249,623.07
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	58,960	6,188,046.07
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	58,960	6,185,377.14

中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	69,808	7,319,647.91
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	7,631	763,058.00
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	89,659	8,965,942.00
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	31,236	3,227,672.93
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	78,056	8,066,169.98
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	78,091	8,071,766.74
中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	78,091	8,069,182.32

中国农业银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	83,380	8,615,327.17
中国农业银行股份有限公司;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	11,512	1,176,114.44
中国农业银行股份有限公司;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	115,115	11,762,983.45
中国农业银行股份有限公司;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	13,322	1,363,645.28
中国农业银行股份有限公司;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	21,802	2,228,543.22
中国农业银行股份有限公司;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	23,023	2,352,406.17

中国农业银行股份有限公司;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	26,644	2,727,471.96
中国农业银行股份有限公司;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	26,644	2,727,471.96
中国农业银行股份有限公司;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	26,644	2,727,290.57
中国农业银行股份有限公司;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	28,375	2,906,541.89
中国农业银行股份有限公司;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	30,370	3,112,381.20
中国农业银行股份有限公司;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	34,535	3,527,808.05

中国农业银行股份有限公司;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	35,049	3,583,900.70
中国农业银行股份有限公司;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	45,555	4,668,571.79
中国农业银行股份有限公司;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	46,753	4,779,084.81
中国农业银行股份有限公司;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	46,753	4,779,267.15
中国农业银行股份有限公司;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	53,287	5,453,840.01
中国农业银行股份有限公司;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	69,808	7,149,143.13

中国农业银行股份有限公司;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	69,808	7,150,468.33
中国农业银行股份有限公司;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	93,252	9,546,188.40
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债01	520	51,862.15
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102102152	21 远东宏信MTN003BC	80	8,059.67
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102381755	23 瘦西湖MTN003	270	27,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份MTN002	5,380	538,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电GN015	10,860	1,086,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	450	45,930.36

中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	25,340	2,629,424.50
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	233001	23 工银澳门债	260	26,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	18,100	1,810,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	13,450	1,345,000.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	7,580	779,523.21
中国农业银行股份有限公司, 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	18,950	1,932,707.13
中国农业银行股份有限公司, 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	18,950	1,931,614.18

中国农业银行股份有限公司, 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	18,950	1,930,266.68
中国农业银行股份有限公司, 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	75,800	7,733,537.78
中国农业银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	11,370	1,198,732.71
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	21,230	2,123,000.00
中国银行股份有限公司	012384302	23 凤城河 SCP004	75,710	7,570,971.50
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	13,272	1,327,173.40
中国银行股份有限公司	012384592	23 苏国信 SCP020	17,465	1,746,476.00
中国银行股份有限公司	032100916	21 洛阳城乡 PPN004	171	17,743.94
中国银行股份有限公司	032100916	21 洛阳城乡 PPN004	286	29,383.49
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	171	17,829.28
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	26	2,674.83
中国银行股份有限公司	032380214	23 常德城投 PPN003A	180	18,000.00
中国银行股份有限公司	032380359	23 吴中经发 PPN002	780	78,000.00
中国银行股份有限公司	032380965	23 上饶城投 PPN003	13,322	1,346,446.85
中国银行股份有限公司	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	1,530	57,464.81

中国银行股份有限公司	082380820	23 华电山西 ABN001 优先	18,082	1,808,220.60
中国银行股份有限公司	102000782	20 张家建设 MTN001	120	12,414.73
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	52	5,369.95
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大 MTN002	400	40,959.69
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	27,923	2,839,763.34
中国银行股份有限公司	102101899	21 京住总集 MTN003B	37,403	3,783,449.80
中国银行股份有限公司	102102148	21 中建四局 MTN001	1,040	107,021.47
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	2,080	213,086.36
中国银行股份有限公司	102300544	23 晋能煤业 MTN010	16,008	1,600,814.20
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	7,654	765,419.22
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	540	54,000.00
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	102380515	23 汉江国资 MTN003	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	90	9,004.28
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	180	18,000.00
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	54	5,400.00
中国银行股份有限公司	102380816	23 福瑞能源 MTN001	260	26,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	260	26,002.82
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和债)	390	39,000.00
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	510	51,000.00

中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	85	8,500.00
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	380	38,000.00
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	380	38,000.00
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	190	19,000.00
中国银行股份有限公司	102381462	23 粤环保 MTN002	950	95,000.00
中国银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	190	19,000.00
中国银行股份有限公司	102381495	23 柯桥开发 MTN001	380	38,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	36	3,600.00
中国银行股份有限公司	102381635	23 粤交投 MTN002A	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	102381781	23 长沙水业 MTN003	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	102382347	23 郑州公用 MTN002	7,240	724,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	3,620	362,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	5,380	538,000.00
中国银行股份有限公司	102382424	23 三明高速 MTN001(革命老区)	2,690	269,000.00
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	2,690	269,000.00
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	18,100	1,810,000.00
中国银行股份有限公司	102382501	23 华发实业 MTN003A	3,620	362,000.00
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创票据)	5,380	538,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	8,070	807,000.00
中国银行股份有限公司	102382700	23 京住总集 MTN002	3,622	362,207.50

中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	3,412	341,235.00
中国银行股份有限公司	102383173	23 中航租赁 MTN003	4,034	403,402.90
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	3,620	360,582.21
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	18,701	1,931,783.39
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	28,052	2,897,781.68
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	78,770	8,166,809.35
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银 行三农债 01	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿 色债 01	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	76	7,600.00
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小 微债 01	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	2320056	23 广州银行绿 色债 02	2,665	266,454.70
中国银行股份有限公司	2320063	23 海峡银行小 微债 03	9,220	921,956.70
中国银行股份有限公司	2322014	23 福特汽车债 03	2,665	266,454.70
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	4,729	472,943.70
中国银行股份有限公司	2322018	23 兴业消费金 融债 01	9,220	921,956.70
中国银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	17,705	1,770,538.00
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	8,371	837,079.20
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	90	9,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	5,380	538,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	180	18,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	108	10,800.00

中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	16,008	1,609,521.48
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	25,339	2,553,608.10
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	31,674	3,192,010.13
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	32,016	3,225,066.63
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	48,024	4,837,599.94
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	80,041	8,062,666.57
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	12,670	1,276,755.08
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	19,004	1,915,301.91
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	3,412	341,596.76
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	31,674	3,192,169.85
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	32,016	3,217,863.54
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	5,119	512,395.13
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	80,700	8,070,000.00
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	12,757	1,275,698.70
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	10,760	1,108,559.83
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	13,450	1,386,052.18
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	222380003	23 兴业银行绿 债 01	260	26,000.00

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	180	18,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	232380034	23 厦门国际二 级资本债 02	2,690	269,000.00
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	10,860	1,078,127.64
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	13,450	1,331,655.68
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	18,100	1,797,692.09
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	28,960	2,879,431.94
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	136,054	14,058,146.64
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	16,742	1,730,174.85

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	29,480	3,040,575.70
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	60,740	6,265,386.10
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	68,027	7,030,310.57
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	75,710	7,810,796.65
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	99,790	10,317,845.76
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	12,670	1,271,443.16
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	38,009	3,814,329.47
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	180,822	18,082,206.00
中银国际证 券股份有限 公司	183965	22 电 2A	780	79,714.70

中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	16,676	1,724,747.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	37,900	3,900,985.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	66,704	6,898,991.02
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	78,056	8,072,704.89
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	78,091	8,079,273.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	37,900	3,898,694.24
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	37,900	3,894,865.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	7,580	778,941.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	115,115	11,838,421.96
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	93,463	9,620,202.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	13,322	1,360,696.87
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	133,218	13,607,020.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	35,049	3,576,618.60
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	53,287	5,442,787.46

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	53,287	5,441,583.61
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	66,609	6,802,969.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	69,808	7,133,978.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	69,808	7,133,463.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	73,700	7,533,588.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	73,700	7,533,588.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	18,950	1,921,115.77
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	18,950	1,923,283.06
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	26,644	2,713,137.04
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	39,965	4,069,705.57
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	45,555	4,643,482.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	73,700	7,508,863.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	73,700	7,512,901.60
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	4,115	420,336.99

中银国际证 券股份有限 公司	252674	23 嵯交 D2	5,337	533,658.30
----------------------	--------	----------	-------	------------

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 Q202121	中银证券中国 红-汇中 21 号 集合资产管理 计划	280,216,701	300,000,000.00

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	1,757,952.62
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,035,554.40
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	859,200.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,209,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	53,962,155.42
现券买入	中国农业银行股份有限公 司	48,521,354.03
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	22,874,755.31
现券卖出	中国农业银行股份有限公 司	21,990,103.08

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生动能弱，货币大概率维持宽松，叠加目前的信用债资产荒，整体基本面对债券市场仍然友好，但同时也存在不确定性，比如利率债供给的不确定性等。后续产品管理人将利用债券市场回调的机会择机加仓，在市场收益率高点配置较高息资产为组合打底，同时控制产品的久期和杠杆，另外积极捕捉权益市场的机会，力争为产品创造较好的收益。

中银理财 2023 年年度托管人报告

一、报告期内本产品托管人合规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 3 月 4 日