

(蓝筹精选) 中银理财-智富 (封闭式) 2021 年 60 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	ZF2021060
理财产品名称	(蓝筹精选) 中银理财-智富(封闭式) 2021年60期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000467
产品类型	混合类产品
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	2021-08-25
理财产品到期日	2024-09-25

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
ZF2021060	307,099,499.00	1.007535	1.007535	309,413,518.94	2.66%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 112.63%

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	786.20	2.54%	1,052.13	3.05%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,051.41	3.05%
债券	-	0.00%	20,633.95	59.82%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	4,975.00	14.42%
权益类投资	-	0.00%	4,098.85	11.88%
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%	2,679.28	7.77%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	30,181.67	97.46%	-	0.00%
合计	30,967.87	100%	34,490.63	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 4.58 万元。

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	ZF2021060-20221026-1：南京江宁 水务集团有限公司	4,975.00	14.42%
2	CNY：现金及银行存款	1,052.13	3.05%
3	ZFRYJJ2020042720231229001：4 日 质押式逆回购	789.79	2.29%
4	138917：23 东证 01	651.71	1.89%
5	115251：23 招证 G1	651.71	1.89%
6	00941：中国移动	594.72	1.72%
7	2128016：21 民生银行永续债 01	554.45	1.61%
8	00700：腾讯控股	545.05	1.58%
9	512880：国泰中证全指证券公司 ETF	539.07	1.56%

10	005223：广发中证基建工程 ETF 联接 A	537.37	1.56%
----	--------------------------	--------	-------

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	中银理财有限责任公司（智富封闭式 2 0 2 1 6 0）
账号	341571646359
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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

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	113	4.50	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）
-	-	-	-	-

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	032380472	23 常德城投 PPN007	4,530	466,419.19
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	4,530	466,316.89
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	6,405	642,921.30
中国银行股份有限公司	101901234	19 华电 MTN002B	22,350	2,355,620.07
中国银行股份有限公司	102101189	21 豫水利 MTN001(乡村振兴)	22,350	2,260,530.78
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	2,290	232,689.74
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	4,580	465,379.48

中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	4,580	466,598.02
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	7,140	729,488.76
中国银行股份有限公司	102380023	23 南安市贸 MTN001	7,460	755,784.83
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	12,180	1,218,369.39
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	24,360	2,436,259.57
中国银行股份有限公司	102381118	23 西安高新 MTN002	3,576	357,854.42
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	4,530	453,041.09
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	13,590	1,359,150.01
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	4,120	442,456.17
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	4,530	487,547.05
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	4,697	502,324.06
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	40,770	4,389,602.64
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	20,600	2,215,963.31
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	12,810	1,316,531.04
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农 商永续债 01	22,350	2,302,616.83
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	8,540	895,624.43
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	12,810	1,284,336.20
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	21,350	2,138,700.25
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	8,540	855,694.29
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	22,650	2,349,889.69

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	12,360	1,261,084.79
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	16,480	1,680,799.76
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	20,600	2,103,002.13
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	20,600	2,107,494.51
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	53,560	5,483,379.32
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	12,360	1,329,836.73
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	20,600	2,222,107.55
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	12,810	1,317,368.70

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	4,530	469,809.14
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	29,890	3,051,327.90
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	41,200	4,120,722.69
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	23,712	87,436.00
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	24,988	109,883.84
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	26,488	109,967.22
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	12,750	196,412.57
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	10,850	206,966.29
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	14,518	321,931.03
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	16,238	299,898.96
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	28,462	438,570.72
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	32,642	495,742.20
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	4,500	65,591.78
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	41,344	659,282.08
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,946	101,372.88
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	7,454	160,322.08
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	23,888	54,759.22

中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	15,500	54,650.71
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	27,512	109,957.76
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	54,738	87,461.58
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	66,112	109,987.13
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	10,305	40,785.82
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	10,395	37,667.21
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	13,975	180,704.86
中银国际亚洲有限公司	06606	港股通	14,980	327,276.42
中银国际亚洲有限公司	06606	港股通	2,600	61,829.55
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	8,240	842,643.58
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,703	90,987.72
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,703	90,987.72
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,772	90,990.66
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	7,495	181,980.43
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	7,618	181,994.37
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	5,969	124,983.07
中银国际证券股份有限公司	601669	中国电建	16,324	124,997.07

中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	52	364.35
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	20,457	121,998.15

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）
-	-	-	-	-

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	1,394,711.89
产品托管费	中国银行股份有限公司	61,987.20
现券买入	中国银行股份有限公司	906,119.07

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。

（蓝筹精选）中银理财-智富（封闭式）2021年60期 理财产品 2023 年年度托管人报告

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（蓝筹精选）中银理财-智富（封闭式）2021年60期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

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
北京市分行托管业务部

2024年 2月 24日

