

中银理财-智富（封闭式）2022年05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	ZF202205
理财产品名称	中银理财-智富（封闭式）2022年05期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000912
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	2022-02-08
理财产品到期日	2025-03-07

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
ZF202205A	207,812,546.00	1.029034	1.029034	213,846,281.89	2.79%
ZF202205B	19,110,068.00	1.030004	1.030004	19,683,451.81	2.85%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：117.70%

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	44.01	0.19%	386.78	1.42%

同业存单	-	0.00%	88.90	0.33%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	605.38	2.23%
债券	-	0.00%	18,038.04	66.37%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	7,250.42	26.68%
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%	807.95	2.97%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	23,330.86	99.81%	-	0.00%
合计	23,374.87	100%	27,177.46	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.80 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	360028：招银优 1	718.53	2.64%
2	360021：交行优 1	594.98	2.19%
3	360018：北银优 1	564.99	2.08%
4	360030：建行优 1	553.13	2.04%
5	360001：农行优 1	424.49	1.56%
6	360036：工行优 2	420.08	1.55%
7	360022：光大优 2	387.75	1.43%
8	CNY：现金及银行存款	386.78	1.42%
9	140002：平银优 01	380.89	1.40%
10	360019：南银优 1	343.75	1.26%

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202205）
账号	336372058953
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

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）
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	4,800	507,334.48
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	960	101,462.10

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	012380384	23 中化股 SCP003	680	68,000.00
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	790	81,322.37
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	790	81,340.21
中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	523	53,648.21
中国银行股份有限公司	102002203	20 广州城投 MTN001	11,030	1,149,969.30
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	4,950	509,041.33
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	3,960	404,770.56
中国银行股份有限公司	102103240	21 水利十四 MTN002	302	30,432.88
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	1,820	185,416.68
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	1,820	184,932.46
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	2,850	291,182.49
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	910	92,466.23
中国银行股份有限公司	102280427	22 江宁经开 MTN001	2,070	211,106.32
中国银行股份有限公司	102281903	22 宿迁城投 MTN003	19,665	1,958,293.80

中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	230	23,005.75
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	129	12,919.28
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	4,800	480,049.58
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	9,340	934,096.47
中国银行股份有限公司	102380146	23 华电 MTN002B(能 源保供特别 债)	4,950	495,157.86
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	70	7,000.76
中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	70	7,000.73
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	2,970	297,081.55
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	700	70,007.46
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	1,400	140,011.17
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	950	95,008.02
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	690	69,291.54
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	950	95,025.31
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	180	18,001.36
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	790	79,007.17
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	2,370	237,026.16
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	512	51,261.51
中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	777	77,705.13
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	260	26,022.92

中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	6,376	638,627.19
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	6,618	660,627.94
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	287	28,658.19
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	584	58,446.67
中国银行股份有限公司	102383229	23 温州交通 MTN003	6,376	637,944.90
中国银行股份有限公司	102383255	23 上海宝冶 MTN001	4,251	425,096.85
中国银行股份有限公司	102383321	23 东南国资 MTN004	6,376	637,641.44
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	1,292	129,190.05
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	760	78,841.84
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	230	22,907.78
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	4,800	489,472.50
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	4,800	489,733.62
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	547	57,762.84
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	548	57,854.69
中国银行股份有限公司	198227	23 四川债 27	7,620	762,270.01
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	1,980	201,829.59
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	7,110	765,515.69
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	720	77,322.44
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	790	85,024.76
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	3,600	387,255.72

中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	1,980	202,269.50
中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人寿 01	1,980	204,880.44
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	1,821	185,069.65
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,950	409,804.16
中国银行股份有限公司	2228032	22 建设银行绿色金融债 01	9,820	988,560.92
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	42,750	4,102,897.05
中国银行股份有限公司	2228061	22 交通银行小微债 02	20,160	2,075,430.19
中国银行股份有限公司	2305390	23 江西债 35	2,480	248,044.20
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小微债 01	19,640	1,990,240.66
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小微债 01	24,800	2,480,912.75
中国银行股份有限公司	2328007	23 浦发银行绿色金融债 01	24,800	2,479,965.40
中国银行股份有限公司	2328007	23 浦发银行绿色金融债 01	25,400	2,550,412.08
中国银行股份有限公司	2328007	23 浦发银行绿色金融债 01	9,920	992,436.38
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	4,512	451,249.07
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	6,768	676,602.89
中国银行股份有限公司	2371358	23 云南债 38	2,187	218,760.15
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	1,610	161,014.82
中国银行股份有限公司	282380001	23 泰康人寿永续债 01	3,643	369,598.32
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	10,626	1,068,961.39
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	593	59,268.67
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	1,821	183,023.23
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	1,821	182,981.89

中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	1,822	183,013.75
中国银行股份有限公司	809112	23 湖南 140	2,125	212,427.29
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	990	98,809.66
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	2,970	302,503.46
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	5,000	504,829.73
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	1,900	196,968.07
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	2,160	220,383.75
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	2,880	293,732.00
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	2,970	299,872.71
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	3,600	368,300.01

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	3,600	367,514.94
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	5,000	517,562.60
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	9,360	958,260.46
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	2,160	232,398.65
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	3,600	388,329.48
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	1,980	209,145.33
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	790	81,931.40
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	8,720	891,148.25

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328018	23 兴业银行绿色金融债 02	2,100	210,015.30
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328021	23 兴业银行小微债 01	7,110	711,049.48
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	2,300	230,080.69
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	7,200	720,126.30
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	13,395	1,367,818.49
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	4,185	426,483.58
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	232380078	23 交行二级资本债 01A	3,672	370,127.20
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	876	87,671.30
中银国际亚洲有限公司	00728	港股通	1,422	4,995.88
中银国际亚洲有限公司	00728	港股通	9,226	34,719.75

中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	204	3,308.31
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	715	10,959.45
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	42	2,262.16
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	454	27,784.04
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	454	27,784.04
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	50	2,820.09
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	53	2,458.84
中银国际亚洲有限公司	01024	港股通	68	3,640.92
中银国际亚洲有限公司	01658	港股通	1,372	6,155.19
中银国际亚洲有限公司	01658	港股通	2,743	13,271.19
中银国际亚洲有限公司	01658	港股通	508	2,245.27
中银国际亚洲有限公司	01658	港股通	610	2,814.54
中银国际亚洲有限公司	01810	港股通	222	10,631.78
中银国际亚洲有限公司	01880	港股通	134	25,171.69
中银国际亚洲有限公司	01898	港股通	1,270	6,800.18
中银国际亚洲有限公司	01898	港股通	1,422	8,374.22
中银国际亚洲有限公司	01898	港股通	2,182	12,972.21
中银国际亚洲有限公司	01898	港股通	645	3,714.93
中银国际亚洲有限公司	02099	港股通	1,041	28,845.86
中银国际亚洲有限公司	02099	港股通	79	2,232.20
中银国际亚洲有限公司	02357	港股通	1,219	4,509.08
中银国际亚洲有限公司	02357	港股通	1,880	6,763.28

中银国际亚洲有限公司	02869	港股通	5,141	18,606.92
中银国际亚洲有限公司	06606	港股通	1,030	24,494.02
中银国际亚洲有限公司	06606	港股通	5,960	130,211.44
中银国际亚洲有限公司	06865	港股通	187	3,655.06
中银国际亚洲有限公司	06865	港股通	715	13,288.45
中银国际亚洲有限公司	06865	港股通	794	16,142.86
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	3,993	50,035.72
中银国际证券股份有限公司	136450	16 油服 02	2,100	217,836.48
中银国际证券股份有限公司	185137	21 大唐 Y1	110	11,235.20
中银国际证券股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	4,800	507,334.48
中银国际证券股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	960	101,462.10
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	548	55,839.48
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	1,378	140,287.81
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	660	68,687.37
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	16,259	1,634,190.55
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,440	147,258.10

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	4,950	521,839.90
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	25,400	2,549,944.45
中银国际证 券股份有限 公司	232380004	23 农行二级资 本债 01A	750	76,080.63
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	4,251	425,216.47
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	6,376	637,824.70
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	2,159	20,296.20
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	320	2,976.61
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	371	3,397.16
中银国际证 券股份有限 公司	300365	恒华科技	5,522	39,599.36
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	3,029	16,173.19
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	4,262	22,159.15
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	59,614	326,959.88
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	13,872	300,824.19
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	14,162	299,696.88

中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	142	3,082.25
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	208	4,545.03
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	312	7,462.61
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	630	15,058.19
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	696	15,159.20
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	715	15,732.77
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	919	20,230.15
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,154	25,185.70
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	111	2,418.45
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	116	2,550.79
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	142	3,171.53
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	207	4,645.57
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	219	4,599.05
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	227	4,980.92

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	417	9,272.19
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	6,168	139,447.24
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	672	13,975.23
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	751	15,310.05
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,208	9,028.95
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,302	9,128.87
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,844	13,387.99
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	10,938	79,172.53
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	12,733	98,756.81
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	149	1,090.43
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,098	14,926.77
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,102	15,408.46
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,416	17,485.95
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,436	17,690.88

中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,583	19,014.79
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	3,313	24,785.28
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	3,713	28,055.33
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	453	3,316.45
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	7,426	52,474.82
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	830	5,864.56
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	870	6,168.99
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	887	6,482.71
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	284	28,453.91
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	97	9,532.71
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	1,138	13,288.51
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	678	7,651.64
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	782	8,963.08
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	919	10,782.57

中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	934	10,522.02
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	3,130	27,046.14
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	1,093	31,339.46
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	1,970	59,040.62
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	136	4,068.22
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	163	4,653.79
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	2,298	65,267.37
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	2,583	75,820.12
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	269	8,111.29
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	286	7,986.58
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	296	9,073.64
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	301	8,592.91
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	490	13,940.81
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	507	14,422.66

中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	554	16,296.12
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	693	19,206.25
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	724	22,239.03
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	1,779	20,123.13
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,158	18,642.83
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,457	23,676.20
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	16,233	297,036.00
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,033	35,496.29
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	3,028	49,191.36
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	378	5,440.80
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,085	69,872.53
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	454	7,372.19
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	899	13,420.75
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	1,288	25,498.86

中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	1,577	28,882.77
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	1,882	30,593.15
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	2,034	14,866.79
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,141	6,444.22
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,424	6,735.23
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,768	10,412.00
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,932	11,227.16
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,178	13,373.10
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,198	12,352.61
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,386	14,864.45
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,723	17,355.02
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	26,875	148,564.17
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	3,505	18,283.55
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	330	2,004.47

中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	391	2,531.00
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	407	2,557.87
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	436	2,461.33
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	479	2,763.28
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	5,344	32,800.85
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	5,761	29,854.05
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	840	4,843.59
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	889	5,095.17
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	9,191	56,115.40
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	928	5,717.59
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	934	5,276.38
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	318	1,893.39
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	5,328	31,725.79
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	6,164	36,595.69

中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	1,339	14,851.10
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	1,436	15,293.64
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	268	3,266.52
中银国际证 券股份有限 公司	601811	新华文轩	1,224	15,272.86
中银国际证 券股份有限 公司	601811	新华文轩	800	9,685.41
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	1,631	18,321.87
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	164	1,801.30
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	252	2,745.37
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	485	5,405.63
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	1,544	5,065.77
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	6,294	19,828.42
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	810	2,689.91
中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	136	5,417.22
中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	294	11,869.60

中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	459	19,723.07
中银国际证 券股份有限 公司	601995	中金公司	593	23,331.66
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	2,808	15,331.19
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	463	2,554.93

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	ZYLCHZT D20211025	中银证券中国 红-汇中 27 号 集合资产管理 计划	5,749,770	5,000,000.00
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	51,832,655	56,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ QHZ55202 20302	中银证券中国 红-汇中 55 号 集合资产管理 计划	12,378,595	13,000,000.00

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	954,486.58
产品托管费	中国银行股份有限公司	46,325.34
1 日质押式逆回购	中国银行股份有限公司	326,900.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,854,157.33

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-智富（封闭式）2022年05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”）在对中银理财-智富（封闭式）2022年01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