

中银理财-智富（封闭式）2022年10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	ZF202210
理财产品名称	中银理财-智富（封闭式）2022年10期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000426
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	2022-09-21
理财产品到期日	2024-10-23

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
ZF202210	17,290,681.00	1.019045	1.019045	17,619,991.97	2.87%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.03%

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	50.40	2.86%	85.25	4.72%
同业存单	-	0.00%	24.79	1.37%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	639.40	35.43%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	800.00	44.33%
权益类投资	-	0.00%	74.17	4.11%
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%	181.12	10.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,713.74	97.14%	-	0.00%
合计	1,764.14	100%	1,804.73	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	ZF202210-230308-1：云瀚信息科技有限公司	800.00	44.33%
2	CNY：现金及银行存款	85.25	4.72%
3	2028022：20 民生银行二级	25.62	1.42%
4	102383079：23 首旅 MTN006	25.48	1.41%
5	240216：23 住总 Y1	25.47	1.41%
6	012382662：23 津城建 SCP042	25.42	1.41%
7	002733：上银慧盈利货币 B	25.40	1.41%
8	012383080：23 青岛财富 SCP002	25.38	1.41%
9	112317255：23 光大银行 CD255	24.79	1.37%
10	102281115：22 泰山投资 MTN001	20.55	1.14%

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202210）
账号	323372705590
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
云瀚信息科 技有限公司	云瀚信息科技有限公司 其他债权类资产非标理 财项目	254	4.50	其他债权类 资产	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	102281903	22 宿迁城投 MTN003	2,875	286,300.26
中国银行股 份有限公司	102380225	23 华能 MTN003(能源 保供特别债)	160	16,043.46
中国银行股 份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	508	51,600.30
中国银行股 份有限公司	2228038	22 民生银行永 续债 01	6,250	599,838.75
中国银行股 份有限公司	282380001	23 泰康人寿永 续债 01	1,016	103,049.77
中国银行股 份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	508	51,018.20
中国银行股 份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	508	51,029.73
中国银行股 份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	508	51,027.12

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	1,280	130,810.75
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	1,959	200,056.02
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	612	62,377.13
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	1,024	103,197.35
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	568	10,590.83
中银国际亚 洲有限公司	00981	港股通	936	18,331.19
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	2,378	239,015.22
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	2,240	222,506.37
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	231	1,359.53

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 HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	3,025,108	3,000,000.00
----------------------	-----------------------------	-------------------------------------	-----------	--------------

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	78,373.24
产品托管费	中国银行股份有限公司	3,483.26
16 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,999.91
现券买入	中国银行股份有限公司	181,000.00

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10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10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

