

中银理财-智富（3年滚续）  
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	ZF3Y001
理财产品名称	中银理财-智富（3年滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000449
产品类型	混合类产品
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2021-08-10
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
ZF3Y001A	3,648,948,490.49	0.976462	0.976462	3,563,061,216.96	1.73%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.25%

### 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	39,247.49	11.01%	51,541.31	13.15%
同业存单	-	0.00%	10,139.77	2.59%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	309.83	0.08%
债券	-	0.00%	260,836.93	66.56%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	33,656.43	8.59%
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%	35,393.33	9.03%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	317,373.84	88.99%	-	0.00%
合计	356,621.33	100%	391,877.60	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.36 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	CNY：现金及银行存款	51,541.31	13.15%
2	082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	3,651.13	0.93%
3	1928014：19 华夏银行永续债	3,477.28	0.89%
4	2020002：20 杭州银行永续债	3,284.15	0.84%
5	2020016：20 江苏银行永续债	2,901.28	0.74%
6	112316060：23 上海银行 CD060	2,856.36	0.73%
7	112310234：23 兴业银行 CD234	2,856.36	0.73%
8	112383696：23 上海农商银行 CD051	2,855.77	0.73%
9	1928018：19 工商银行永续债	2,461.81	0.63%
10	163820：中银货币 B	2,278.77	0.58%

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3年滚续）
账号	457281868580
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，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	17,100	1,807,379.09
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	3,420	361,458.72

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	012283965	22 韵达股份 SCP004	23,900	2,448,598.31
中国银行股份有限公司	012383098	23 金风科技 SCP001(科创票据)	11,950	1,195,224.31
中国银行股份有限公司	032100270	21 常德城投 PPN003	26,093	2,711,736.41
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	8,655	868,771.87
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	12,649	1,263,255.23
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	18,974	1,897,412.10
中国银行股份有限公司	101901234	19 华电 MTN002B	16,400	1,728,508.69
中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	22,146	2,269,692.38
中国银行股份有限公司	102002001	20 中建三局 MTN002	70,600	7,333,497.34
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	104,020	10,461,724.49
中国银行股份有限公司	102101189	21 豫水利 MTN001(乡村振兴)	16,400	1,658,734.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	55,560	5,805,697.75
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	34,800	3,578,714.82

中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	27,840	2,845,659.73
中国银行股份有限公司	102103240	21 水利十四 MTN002	12,794	1,287,519.68
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	14,077	1,417,995.48
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	35,300	3,570,397.32
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	20,560	2,050,181.52
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	6,325	631,083.06
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	6,325	631,084.32
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	6,325	631,083.06
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	41,000	4,055,736.40
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	35,300	3,529,170.45
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	47,800	4,780,359.15
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	9,940	994,248.50
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	19,290	1,929,162.04
中国银行股份有限公司	102380023	23 南安市贸 MTN001	14,720	1,491,307.34
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	17,100	1,710,176.62
中国银行股份有限公司	102380225	23 华能 MTN003(能源 保供特别债)	24,560	2,462,671.74
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	18,520	1,901,676.20
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	24,030	2,403,728.78

中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	37,040	3,795,481.39
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	35,300	3,610,995.85
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	17,650	1,800,585.93
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	48,060	4,806,512.11
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	3,476	347,600.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	17,120	1,720,614.78
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	42,800	4,327,015.80
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	32,800	3,280,000.00
中国银行股份有限公司	102381118	23 西安高新 MTN002	4,840	484,344.35
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	20,880	2,088,573.34
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创 票据)	34,404	3,446,226.40
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	48,750	4,875,411.58
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	29,820	2,994,599.70
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	48,750	4,876,298.67
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	9,210	921,069.70
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	21,681	2,168,715.08
中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	32,871	3,287,465.61
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	11,007	1,100,951.80
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	12,123	1,212,441.63

中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	24,720	2,472,701.28
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	39,000	4,045,831.10
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	17,650	1,765,139.43
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	19,290	1,929,179.40
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	9,940	990,014.62
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	17,100	1,743,745.77
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	17,100	1,744,676.01
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	19,840	2,024,312.90
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	79,360	8,369,535.74
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	28,340	2,919,864.26
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	28,340	2,919,403.91
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	148,987	15,177,852.40
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	52,950	5,612,154.61
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	23,160	2,443,764.07
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	23,188	2,447,656.54
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	88,250	9,248,538.22
中国银行股份有限公司	198427	23 天津债 97	34,079	3,406,608.45
中国银行股份有限公司	198890	23 贵州 38	22,719	2,270,452.48
中国银行股份有限公司	198903	23 天津 106	22,719	2,272,816.27
中国银行股份有限公司	2020082	20 华润银行永 续债	51,400	5,255,901.86
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	18,520	1,894,255.23

中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	13,920	1,418,923.21
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	19,840	2,072,793.92
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	38,580	3,951,517.92
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	52,950	5,607,780.94
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	19,840	2,080,644.61
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	3,020	324,324.67
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	39,680	4,161,289.22
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	39,680	4,139,862.02
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	6,347	678,784.51
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	15,100	1,624,322.62
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	11,744	1,183,198.46
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	12,435	1,267,838.77
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	23,843	2,400,357.13
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	3,800	387,398.14
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	11,922	1,189,883.01
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银 行永续债 01	8,560	852,011.04
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	13,920	1,422,015.87
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	17,310	1,779,012.68
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	41,000	4,059,299.30
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农 商永续债 01	16,400	1,689,615.93
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农 商永续债 01	43,650	4,390,177.32
中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人 寿 01	13,920	1,440,371.61

中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中国 01	30,000	3,041,598.74
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	11,540	1,210,246.60
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	11,540	1,156,289.47
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	17,310	1,735,508.16
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	28,850	2,890,000.10
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	19,840	2,092,286.72
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	22,690	2,381,186.17
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	23,825	2,507,235.38
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	19,840	1,988,858.82
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	19,840	1,988,858.82
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	95,300	9,698,497.39
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	17,120	1,673,361.87
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	42,800	4,183,768.48
中国银行股份有限公司	2226006	22 汇丰银行 02	50,000	5,136,929.32
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	19,840	1,966,249.15
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	3,578	357,800.00
中国银行股份有限公司	2371148	23 江西债 69	18,175	1,835,535.18
中国银行股份有限公司	2371395	23 贵州债 44	22,719	2,270,462.41
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	135,030	13,504,242.28
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	35,200	3,520,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	69,580	6,958,640.67
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	23,066	2,306,786.63

中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	25,072	2,507,478.96
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	8,290	829,022.60
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	20,000	2,129,133.48
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	20,000	2,128,754.22
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	2,726	278,065.22
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	19,290	1,985,857.27
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	38,580	3,966,382.79
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	38,580	3,972,810.22
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	45,380	4,675,660.23
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	52,950	5,450,773.60

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	67,515	6,941,845.04
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	20,880	2,126,691.02
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	25,150	2,539,293.54
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	96,450	9,909,571.99
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	11,720	1,214,981.98
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	12,080	1,232,042.54
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	15,100	1,544,813.94
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	15,100	1,541,520.98

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	20,880	2,108,196.02
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	25,150	2,603,339.86
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	39,260	4,019,370.28
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	9,060	924,387.39
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	15,100	1,628,826.41
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	70,600	7,615,219.58
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	9,060	974,783.23
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	13,920	1,470,355.03

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	79,360	8,196,189.70
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	17,310	1,780,144.59
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	19,290	1,992,261.55
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	38,580	3,982,829.45
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	19,840	2,001,798.46
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	77,160	8,049,130.58
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	40,390	4,123,222.94
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232280003	22 成都银行二级资本债 01	43,650	4,382,556.03

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	41,000	4,100,000.00
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	65,600	6,588,142.40
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328004	23 中信银行绿 色金融债 01	25,780	2,578,197.06
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	176,500	17,651,553.20
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	30,200	3,020,529.74
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	85,600	8,560,000.00
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	99,400	9,943,487.15
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	32,124	3,364,061.40

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	104,020	10,523,969.85
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	26,093	2,671,235.83
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	52,186	5,342,471.66
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	40,587	4,199,100.35
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	40,587	4,193,998.53
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128051	21 工商银行二 级 02	101,468	10,495,680.92
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	11,262	1,126,158.40
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	37,081	3,709,106.64

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	55,415	5,543,020.36
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	16,314	60,155.97
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	17,191	75,600.09
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	18,223	75,657.45
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	8,772	135,131.85
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	11,180	206,487.81
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	19,582	301,736.66
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	22,456	341,042.51
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	28,444	453,586.07
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,096	45,127.15
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	4,084	69,638.76
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,132	110,385.70
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	7,454	142,176.84
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	9,996	221,657.43
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	16,435	37,674.35
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	10,664	37,599.69
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	18,929	75,650.94
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	37,659	60,173.57
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	45,485	75,671.15
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	7,090	28,060.64

中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	7,152	25,915.04
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	9,554	123,543.12
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	1,035	129,767.51
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	120	15,173.45
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	24,912.93
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	25,079.61
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	24,997.90
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	24,938.05
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	24,977.95
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	25,017.85
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	200	24,910.12
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	4,104	504,036.86
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	556	67,966.66
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	80	10,008.67
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	2,854	336,760.11

中银国际证 券股份有限 公司	113021	中信转债	429	50,389.82
中银国际证 券股份有限 公司	113021	中信转债	951	112,257.36
中银国际证 券股份有限 公司	113021	中信转债	951	112,246.33
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,340	244,331.90
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,854	295,546.55
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	4,757	488,298.30
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	4,757	488,841.07
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	4,757	488,597.99
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	951	98,703.71
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	951	98,675.17
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	1,404	171,775.15
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	45	5,557.64
中银国际证 券股份有限 公司	115072	23 联发 01	37,040	3,782,286.32
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	10,640	1,070,947.92

中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	12,840	1,292,384.52
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	51,400	5,171,199.80
中银国际证 券股份有限 公司	188410	21 外高 01	111,209	11,146,622.56
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	17,100	1,807,379.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	3,420	361,458.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	104,020	10,459,592.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	104,020	10,471,356.71
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	104,020	10,482,570.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	104,020	10,527,308.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	26,093	2,664,699.85
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	23,188	2,362,398.99
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	58,314	5,935,154.32
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	14,170	1,424,426.26
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	28,340	2,850,882.41

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	34,800	3,668,692.61
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	39,680	4,126,751.74
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,040	617,665.92
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	19,840	1,999,433.54
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	63,280	6,285,804.90
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	40,587	4,167,990.19
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	11,238	1,125,904.02
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	20,700	2,120,094.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	20,700	2,120,094.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	22,900	2,330,991.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	22,900	2,330,991.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	22,900	2,330,991.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	22,900	2,330,991.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	22,900	2,330,991.00

中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	11,606	60,338.77
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	8,277	44,194.19
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	15,441	322,100.10
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	19,255	428,362.23
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	20,924	458,555.50
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	55,344	1,205,892.79
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	4,106	85,988.36
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	18,137	135,375.48
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,414	17,652.25
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	34,738	269,434.34
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	407	2,969.22
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	54,787	420,272.04
中银国际证 券股份有限 公司	600938	中国海油	1,943	35,258.69
中银国际证 券股份有限 公司	600938	中国海油	3,087	57,750.29

中银国际证 券股份有限 公司	600938	中国海油	4,542	90,659.52
中银国际证 券股份有限 公司	600938	中国海油	4,915	89,410.76
中银国际证 券股份有限 公司	600938	中国海油	840	14,472.51
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	1,729	161,625.65
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	1,755	163,681.43
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	2,393	225,683.32
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	3,329	325,687.85
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	5,899	577,479.82
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	7,407	747,258.33
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	894	80,614.20
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	8,539	73,788.93
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	4,316	127,045.81
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	11,144	190,630.48
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	5,547	96,843.13

中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	6,062	109,805.99
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	1,447	28,943.20
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	2,155	43,637.83
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	3,709	73,036.99
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	3,806	78,966.20
中银国际证 券股份有限 公司	601225	陕西煤业	4,376	89,848.31
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	11,628	81,838.46
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	127,723	903,731.27
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	14,937	117,404.66
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	34,821	273,983.22
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	35,516	283,058.69
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	36,746	290,011.57
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	43,009	297,461.15
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	43,069	338,086.61

中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	49,192	365,920.00
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	53,529	321,812.10
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	55,096	385,798.78
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	70,574	428,915.48
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	72,630	580,317.92
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	86,028	490,321.56
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	86,609	596,190.98
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	9,799	78,395.36
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	20,151	109,884.65
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	29,287	176,895.17
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	11,231	85,997.99
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	24,466	183,736.36
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	36	250.67
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	65,610	515,485.02

中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	12,702	81,797.95
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	136,539	578,985.37
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	147,182	901,391.56
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	24,004	141,247.99
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	24,723	161,441.19
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	27,916	162,189.64
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	49,503	328,599.75
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	6,551	28,758.93
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	79,361	497,649.49
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	85,356	553,380.96
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	48,083	428,896.32
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	87,906	803,629.47
中银国际证 券股份有限 公司	601811	新华文轩	2,184	26,424.33
中银国际证 券股份有限 公司	601811	新华文轩	3,338	41,668.36

中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	11,335	122,268.79
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	5,793	67,195.00
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	18,252	423,343.43
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	11,472	87,440.95
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	11,472	86,313.50
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	113,938	820,472.57
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,520	113,243.82
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,690	94,267.92
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	138,223	1,287,076.47
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	198,729	1,890,177.13
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	22,440	165,810.94
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	22,614	174,422.78
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	23,110	167,967.88
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	23,694	161,591.70

中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	25,250	194,373.49
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	33,407	317,528.94
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	48,302	466,059.83
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	5,076	38,070.00
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	74,456	724,510.31
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	17,596	120,554.41
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	37,892	231,837.13
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	4,976	29,194.21
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	8,165	48,175.86
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	14,085	83,998.72

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	18,350,604	17,000,000.00

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	256,311,675	200,000,000.00
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	31,911,499	30,000,000.00
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	429,645,542	360,000,000.00
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	51,079,045	40,000,000.00
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	18,905,379	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	28,799,078	30,000,000.00
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	38,033,660	40,000,000.00
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	47,609,979	50,000,000.00
中银基金管 理有限公司	002262	中银宝利 C	354,451	374,300.00
中银基金管 理有限公司	ZFZYJJ201 91216	中银基金-中 行绝对收益策 略 1 号集合资 产管理计划	21,724,018	25,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	29,481,132	30,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	29,498,525	30,000,000.00

中银基金管理有限公司	ZYJXIH 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	39,223,377	40,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIH 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	59,113,300	60,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJXIH 120221128	中银基金-羲和1号集合资产管理计划	78,747,908	80,000,000.00

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	13,723,108.77
产品托管费	中国银行股份有限公司	609,915.94
14日质押式正回购	中银基金管理有限公司	9,001,500.00
16日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,180,984.06
1日质押式正回购	中银基金管理有限公司	11,687,568.86
28日质押式正回购	中银基金管理有限公司	16,782,300.00
4日质押式正回购	中银基金管理有限公司	32,672,770.06
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	36,176,868.21
现券买入	中银资产管理有限公司	59,666,290.52
现券买入	中国银行股份有限公司	4,932,470.80

## 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（3年滚续）

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（3年滚续）”（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》和托管合同等文本的规定，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，报告期内对于理财产品流动性波动等情况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  
上海分行托管中心  
二〇二四年二月

