

# 中银理财-智富（年年开）0808 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	ZFNK0808
理财产品名称	中银理财-智富（年年开）0808
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000411
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	2021-07-08
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
ZFNK0808	187,743,419.76	1.021171	1.021171	191,718,248.56	3.77%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：130.10%

### 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	137.51	0.72%	319.74	1.30%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	23,424.67	95.29%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	760.24	3.09%
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%	77.13	0.31%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	19,048.31	99.28%	-	0.00%
合计	19,185.82	100%	24,581.78	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.66 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	319.74	1.30%
2	230017：23 付息国债 17	261.82	1.07%
3	282380004：23 农银人寿永续债	256.81	1.04%
4	282380002：23 太保寿险永续债 01	251.26	1.02%
5	2028052：20 恒丰银行永续债	230.82	0.94%
6	032100158：21 首开 PPN001	224.75	0.91%
7	133602：23 岳建 03	207.24	0.84%
8	251870：23 晋信 03	202.65	0.82%
9	232280014：22 东莞农商行二级资本债 01	194.20	0.79%
10	032000921：20 衡阳城投 PPN004	189.77	0.77%

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(智富年年开 0808)
账号	441681726637
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）
-	-	-	-	-

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	660	67,955.11
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	660	67,940.21
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	5,633	562,540.73
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	8,449	844,937.40
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	2,670	267,039.39
中国银行股份有限公司	082380110	23 新能源 3ABN001 优先(碳中和债)	2,540	254,052.19
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	2,670	267,018.29
中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	2,107	215,956.72
中国银行股份有限公司	102002203	20 广州城投 MTN001	18,815	1,961,540.54
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	3,800	390,779.20
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	3,040	310,732.96
中国银行股份有限公司	102103240	21 水利十四 MTN002	1,217	122,504.91
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	6,269	631,448.01
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,816	281,027.87

中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,816	281,028.43
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,816	281,027.87
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	8,600	857,566.20
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	17,150	1,696,484.86
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	950	95,023.75
中国银行股份有限公司	102380023	23 南安市贸 MTN001	2,320	235,043.00
中国银行股份有限公司	102380100	23 华能 MTN001(能源 保供特别债)	2,230	223,024.01
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	3,780	378,114.64
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	7,560	756,080.56
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	2,540	254,025.61
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	10,640	1,069,354.05
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	26,600	2,689,220.10
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	13,720	1,372,000.00
中国银行股份有限公司	102381118	23 西安高新 MTN002	1,104	110,478.55
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	267	26,702.88
中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	267	26,702.77
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	2,280	228,062.61
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创 票据)	15,320	1,534,640.34
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	5,260	526,137.54

中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	2,850	286,204.20
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	730	73,005.52
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	660	66,005.99
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	1,980	198,021.86
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	2,063	206,349.03
中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	3,128	312,795.93
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	1,047	104,753.37
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	10,875	1,089,327.48
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	11,289	1,126,854.85
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	1,154	115,361.42
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	2,352	235,272.67
中国银行股份有限公司	102383229	23 温州交通 MTN003	10,875	1,088,163.69
中国银行股份有限公司	102383255	23 上海宝冶 MTN001	7,250	725,101.73
中国银行股份有限公司	102383321	23 东南国资 MTN004	10,875	1,087,646.06
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	950	94,619.10
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	2,204	232,519.30
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	2,206	232,889.61
中国银行股份有限公司	2020082	20 华润银行永 续债	21,500	2,198,480.35
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	1,520	154,939.89
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	5,940	639,544.76
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	660	71,033.35

中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	10,618	1,068,903.89
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	2,267	231,120.04
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	5,230	526,890.53
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	7,419	756,387.28
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	5,309	529,867.23
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银行永续债 01	5,320	529,520.88
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	1,520	155,277.59
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	17,150	1,697,975.20
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农商永续债 01	18,250	1,835,526.60
中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人寿 01	1,520	157,281.96
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,300	342,368.03
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	10,640	1,039,986.58
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	26,600	2,600,192.56
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银行三农债 01	2,540	254,021.17
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	11,544	1,154,103.63
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	7,696	769,710.25
中国银行股份有限公司	2371358	23 云南债 38	3,731	373,146.42
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	15,650	1,565,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	6,650	665,061.23
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	18,126	1,823,362.75
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,386	238,581.61
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	4,946	494,591.40

中国银行股份有限公司	809112	23 湖南 140	3,625	362,344.25
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	2,280	232,224.88
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	3,850	388,718.89
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	1,460	151,354.41
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	2,280	230,205.31
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	3,850	398,523.20
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	1,520	160,556.01
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	660	68,449.01
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	13,900	1,435,153.85

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	20,850	2,152,730.77
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	18,250	1,832,340.15
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	17,150	1,715,000.00
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	27,440	2,755,771.76
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	5,380	538,276.35
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	5,850	585,040.71
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	53,200	5,320,000.00
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	9,500	950,333.28

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	3,528	352,914.21
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	5,015	501,490.00
中银国际证 券股份有限 公司	002739	万达电影	6,811	85,347.58
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	21,500	2,163,050.50
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	7,980	803,210.94
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	2,206	224,777.52
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	5,548	564,718.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,800	400,604.37
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	26,480	2,630,343.14
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	10,875	1,087,958.66
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	6,705	671,709.63
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	7,250	725,305.77
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	10,520	237,859.70

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	711	15,815.88
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,517	11,015.43
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	12,670	89,529.40
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	3,579	25,467.17
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	682	4,825.27
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	716	5,075.75
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	8,999	65,141.95
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	234	23,411.45
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	73	6,278.26
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	730	64,930.84
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	80	7,843.37
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	558	6,295.65
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	644	7,374.69
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	768	8,657.36

中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	1,235	37,933.86
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	248	7,070.11
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	3,361	100,731.59
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	4,407	129,359.77
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	417	11,866.74
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	504	15,477.21
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	899	25,785.63
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	945	27,803.46
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,533	22,892.22
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,976	31,807.29
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,486	40,394.93
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	3,730	67,565.03
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	5,166	83,927.37
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	645	9,280.56

中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	774	12,574.99
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,455	8,566.84
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,589	9,237.54
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,792	11,003.19
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,429	11,488.50
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	4,397	26,988.04
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	5,978	31,186.86
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	768	4,341.32
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	9,827	50,923.05
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	261	1,557.86
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	4,384	26,103.50
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	5,072	30,110.38

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	136,435,487	138,100,000.00
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	39,396,646	39,700,000.00

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	979,610.60
产品托管费	中国银行股份有限公司	65,307.37
现券买入	中国银行股份有限公司	2,504,292.23

## 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（年年开）0808****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（年年开）0808”（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杠杆水平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