

中银理财-智富（年年开）0825
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	ZFNK0825
理财产品名称	中银理财-智富（年年开）0825
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000435
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	2021-07-23
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
ZFNK0825	222,979,154.14	1.026974	1.026974	228,993,969.26	3.19%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：121.27%

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	113.69	0.50%	557.08	2.04%
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%	24,912.58	91.12%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	611.76	2.24%
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%	1,258.40	4.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	22,808.02	99.50%	-	0.00%
合计	22,921.71	100%	27,339.81	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 1.66 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	557.08	2.04%
2	2020002：20 杭州银行永续债	308.00	1.13%
3	2020016：20 江苏银行永续债	272.10	1.00%
4	282380002：23 太保寿险永续债 01	233.27	0.85%
5	517160：南方中证长江保护主题 ETF	226.20	0.83%
6	1928014：19 华夏银行永续债	212.59	0.78%
7	282380004：23 农银人寿永续债	212.57	0.78%
8	230017：23 附息国债 17	210.68	0.77%
9	2028052：20 恒丰银行永续债	205.89	0.75%
10	2128016：21 民生银行永续债 01	201.00	0.74%

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 0825）
账号	448181741392
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	112204024	22 中国银行 CD024	3,800	376,528.14
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,300	127,085.20
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,300	127,085.07

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	1,640	168,821.12
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	1,640	168,858.16
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	3,720	373,406.28
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	5,025	501,782.03
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	7,537	753,677.70
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	1,910	191,028.18
中国银行股份有限公司	082380110	23 新能源 3ABN001 优先(碳中和债)	1,810	181,037.19
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	1,910	191,013.08
中国银行股份有限公司	101901234	19 华电 MTN002B	13,000	1,370,159.33
中国银行股份有限公司	102002203	20 广州城投 MTN001	15,140	1,578,433.59
中国银行股份有限公司	102101189	21 豫水利 MTN001(乡村振兴)	13,000	1,314,850.12
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	5,591	563,247.00

中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,512	250,674.71
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,512	250,674.71
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	2,512	250,675.21
中国银行股份有限公司	102281518	22 水电八局 MTN002(绿色)	9,940	991,186.98
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	19,850	1,963,569.94
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	1,810	181,015.20
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	40	3,975.16
中国银行股份有限公司	102380023	23 南安市贸 MTN001	5,480	555,187.79
中国银行股份有限公司	102380100	23 华能 MTN001(能源 保供特别债)	1,590	159,017.12
中国银行股份有限公司	102380225	23 华能 MTN003(能源 保供特别债)	7,760	778,108.01
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	8,970	897,272.04
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	17,940	1,794,191.16
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	1,810	181,018.25
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	4,860	488,445.55
中国银行股份有限公司	102381069	23 厦国贸控 MTN001(科创 票据)	12,150	1,228,346.77
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	15,880	1,588,000.00
中国银行股份有限公司	102381118	23 西安高新 MTN002	2,632	263,387.26
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	191	19,102.06

中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	191	19,101.98
中国银行股份有限公司	102381217	23 湘建工 MTN001(科创 票据)	13,666	1,368,887.70
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	3,760	376,098.31
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	1,640	164,014.88
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	4,920	492,054.31
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	8,751	876,571.95
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	9,084	906,769.71
中国银行股份有限公司	102383229	23 温州交通 MTN003	8,751	875,635.46
中国银行股份有限公司	102383255	23 上海宝冶 MTN001	5,834	583,482.79
中国银行股份有限公司	102383321	23 东南国资 MTN004	8,751	875,218.93
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	397	39,750.80
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	1,810	181,016.83
中国银行股份有限公司	2020082	20 华润银行永 续债	24,850	2,541,034.27
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	3,620	370,774.88
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,490	160,014.49
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,640	176,507.10
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	14,760	1,589,171.82
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	2,728	291,747.93
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	7,450	801,404.21
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	2,022	206,157.40
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	4,665	469,982.35

中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	6,618	674,692.06
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	9,471	953,454.44
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	4,735	472,637.69
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银行永续债 01	2,430	241,867.62
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	19,850	1,965,294.91
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永续债	7,440	764,636.30
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农商永续债 01	13,000	1,339,329.70
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农商永续债 01	21,150	2,127,199.32
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	4,960	520,175.32
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	12,400	1,242,149.09
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	4,960	496,984.04
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	7,440	745,937.65
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,234	235,140.16
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	8,200	850,732.69
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	8,938	909,570.07
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	12,150	1,187,681.94
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	4,860	475,031.47
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银行三农债 01	1,810	181,015.08
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小微债 01	3,300	330,024.41
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	6,193	619,378.85
中国银行股份有限公司	2371340	23 河北债 62	9,289	928,696.70
中国银行股份有限公司	2371358	23 云南债 38	3,002	300,267.51

中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	12,670	1,267,116.56
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	14,000	1,400,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	14,586	1,467,243.47
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,163	216,341.17
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	4,412	441,172.00
中国银行股份有限公司	809112	23 湖南 140	2,917	291,575.14
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	1,810	186,334.98
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	3,620	372,772.76
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	3,620	372,169.67
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	6,335	651,360.27
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	9,050	929,825.06
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	19,370	1,983,066.79

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	4,470	456,071.93
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	5,960	607,862.05
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	7,450	760,551.74
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	7,450	762,176.41
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	4,470	480,936.10
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	7,450	803,626.27
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	1,640	170,085.43
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	1,810	186,935.90

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	3,620	373,712.87
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	7,440	765,122.81
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	7,240	755,257.98
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	17,360	1,772,199.81
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	21,100	2,118,486.42
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	19,850	1,985,000.00
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	3,840	384,197.25
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	31,760	3,189,625.04

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	14,900	1,490,261.36
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	24,300	2,430,000.00
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	3,806	393,811.26
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	3,806	393,332.79
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	9,516	984,334.03
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	4,473	447,325.40
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	5,197	519,850.27
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	7,778	28,679.01
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	8,196	36,041.90
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	8,688	36,069.25
中银国际亚 洲有限公司	00836	港股通	4,182	64,423.32

中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,476	21,514.11
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,913	32,615.62
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	10,649	161,731.50
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	13,561	216,244.52
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	2,444	52,564.62
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,491	66,589.15
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	4,760	105,551.16
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,324	98,327.53
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	9,336	143,851.20
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	7,835	17,961.03
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	5,084	17,925.43
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	9,024	36,066.15
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	17,954	28,687.40
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	21,685	36,075.78
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	3,380	13,377.75
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	3,410	12,354.85
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	4,563	59,005.67
中银国际证券股份有限公司	002739	万达电影	5,481	68,678.43
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	174	21,369.98
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	235	29,464.12

中银国际证 券股份有限 公司	110053	苏银转债	24	2,881.63
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	295	30,802.53
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	177	21,655.41
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	6	700.64
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	24,850	2,500,083.95
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	3,645	366,880.18
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	5,150	518,362.95
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	2,980	304,742.46
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	30,640	3,043,569.25
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	3,806	390,893.61
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	5,834	583,646.98
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	5,980	599,159.97
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	8,751	875,470.47
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	4,700	481,374.00

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	4,700	481,374.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,200	529,308.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,200	529,308.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,200	529,308.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,200	529,308.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,200	529,308.00
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,958	40,851.72
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,441	54,292.42
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,958	40,994.45
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	572	12,726.90
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	8,466	191,403.54
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	10,194	72,037.80
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,880	20,491.58
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	113	10,224.24

中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	219	20,485.11
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	223	20,759.60
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	422	41,306.75
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	2,704	81,051.38
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	3,546	104,086.40
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	406	12,454.37
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	761	22,371.42
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	994	30,525.02
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,234	18,421.16
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,590	25,593.01
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,000	32,502.86
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,677	48,495.08
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,157	67,530.25
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	519	7,467.98

中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	623	10,118.98
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	1,475	10,379.51
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	10,845	61,814.04
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	16,199	114,619.58
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	4,490	35,785.94
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	4,646	36,664.96
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	5,445	42,742.89
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	6,219	46,261.75
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	6,806	40,916.11
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	8,973	54,533.54
中银国际证 券股份有限 公司	601390	中国中铁	9,182	73,367.19
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,954	9,244.69
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	4,811	25,095.79
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	7,908	40,977.32

中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	17	119.51
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	3,103	23,306.46
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	5,354	40,999.04
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	1,611	10,374.37
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	10,059	63,074.18
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	17,213	72,991.75
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	3,136	20,475.47
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	3,538	20,556.59
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	6,278	41,676.07
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	11,177	102,175.75
中银国际证 券股份有限 公司	601800	中国交建	6,113	54,531.10
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,416	13,462.48
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,049	19,772.24
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	3,178	30,922.19

中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	5,860	54,569.03
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	531	4,804.28
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	8,431	80,189.33
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	6,707	39,999.39

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	10,083,695	10,000,000.00
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	29,877,502	30,000,000.00
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	ZYLCHZT D20211025	中银证券中国 红-汇中 27 号 集合资产管理 计划	7,203,870	7,000,000.00
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	30,274,361	32,000,000.00
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	28,799,078	30,000,000.00

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	3,808,798	4,000,000.00
中银基金管 理有限公司	005689	中银医疗保健 混合 A	141,154	341,000.00
中银基金管 理有限公司	163807	中银行业优选	284,404	341,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	26,000	26,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	26,000	26,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	26,000	26,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	56,996,855	58,000,000.00

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	1,623,382.06
产品托管费	中国银行股份有限公司	72,150.31
16 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	373,994.95
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,096,490.09
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,215,500.00
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,574,700.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	650,000.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,064,205.13
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,630,527.59
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	130,000.00
现券买入	中银资产管理有限公司	13,556,163.92
现券买入	中国银行股份有限公司	2,783,043.08

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）0825

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）0825”（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

(2)

