(自主创新)中银理财-智富(年年开)1015 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	ZFNNK1015		
理财产品名称	(自主创新)中银理财-智富(年年开) 1015		
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000569		
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	2021-10-15		
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
ZFNNK1015	89,390,449.33	1.018995	1.018995	91,088,500.11	2.33%

(二) 截至报告期末,理财产品杠杆水平: 113.52%

三、理财产品持仓情况

次文米叫	穿透前金额	占全部产品总资	穿透后金额	占全部产品总资
资产类别	(万元)	产的比例	(万元)	产的比例
现金及银行存款	1,670.22	18.32%	1,768.15	17.35%

同业存单	-	0.00%	44.23	0.43%
拆放同业及买入		0.00%		0.00%
返售	-	0.0076	-	0.00%
债券	-	0.00%	8,019.31	78.67%
非标准化债权类		0.000/		0.000/
资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	199.02	1.95%
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%	162.92	1.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	7,448.95	81.68%		0.00%
合计	9,119.18	100%	10,193.62	100%

注:报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.99 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	1,768.15	17.35%
2	032100158: 21 首开 PPN001	155.83	1.53%
3	012382897: 23 红狮 SCP004	132.40	1.30%
4	2128016: 21 民生银行永续债 01	129.60	1.27%
5	101901133: 19 克拉玛依 MTN001	118.24	1.16%
6	102001976: 20 吉林高速 MTN006	117.75	1.16%
7	102382079: 23 上海大众 MTN001	116.95	1.15%
8	137616: 22 信地 03	116.92	1.15%
9	102382102: 23 南京安居 MTN001(绿色)	116.86	1.15%

10 102382734: 23 南京高科 MTN002	116.78	1.15%
------------------------------	--------	-------

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 1015)			
账号	450782151133			
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
大联刀石阶	此分八時	正分	数量(单位:张)	总金额(单位:元)
中国银行股	112204012	22 中国银行	17,800	1,774,449.96
份有限公司	112204013	CD013		
中国银行股	112304029	23 中国银行	20.200	2 000 657 60
份有限公司	112304029	CD029	20,200	2,009,657.60

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

学 联子为45	江光仏垣	工光经形	报告期	内买入证券
关联方名称	证券代码	证券简称	数量(单位:张)	总金额(单位:元)
中国银行股	012380600	23 平安租赁	1,130	113,098.31
份有限公司	012380000	SCP003	1,130	113,096.31
中国银行股	012380728	23 恒安国际	6,650	669,648.35
份有限公司	012380728	SCP001	0,030	007,040.33
中国银行股	012380728	23 恒安国际	6,700	672,944.65
份有限公司	012380728	SCP001	0,700	072,744.03
中国银行股	012380846	23 华侨城	6,700	675,240.07
份有限公司	012300040	SCP002	0,700	073,240.07
中国银行股	012380846	23 华侨城	7,980	805,466.89
份有限公司	012300040	SCP002	7,500	003,400.07
中国银行股	012382216	23 内蒙电网	6,650	665,143.64
份有限公司	012302210	SCP001	0,030	003,143.04
中国银行股	012382268	23 荣盛	1,010	101,290.78
份有限公司	012302200	SCP004	1,010	101,290.70
中国银行股	032100270	21 常德城投	3,121	324,352.20
份有限公司	032100270	PPN003	3,121	324,332.20
中国银行股	032380472	23 常德城投	1,040	107,057.30
份有限公司	032300172	PPN007	1,010	107,037.30
中国银行股	032380472	23 常德城投	1,040	107,080.78
份有限公司	032300472	PPN007	1,040	107,000.70
中国银行股	032380472	23 常德城投	1,470	147,555.71
份有限公司		PPN007	1,770	177,333.71
中国银行股	101800881	18 豫水利	2,680	276,736.00
份有限公司	101000001	MTN002	2,000	270,730.00
中国银行股	101801144 18 冀	18 冀港集	6,650	691,206.98
份有限公司	101001177	MTN002	0,030	071,200.70

101901234	19 华电 MTN002B	5,150	542,793.89
102001508	20 阳煤 MTN007	6,650	695,828.73
102001968	20 河钢集 MTN013	2,660	274,106.62
102002001	20 中建三局	10,080	1,047,048.91
102101189	21 豫水利 MTN001(乡村	5,150	520,882.93
102101617	21 陕延油 MTN003	6,300	658,313.46
102281110	22 福瑞能源 MTN001	5,040	509,767.78
102300441	23 华能 MTN013	5,040	503,881.56
102300486	23 华能 MTN015	2,750	275,023.10
102380023	23 南安市贸 MTN001	1,720	174,256.02
102380225	23 华能 MTN003(能源 保供特别债)	4,800	481,303.92
102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	2,100	215,632.83
102380372	23 中交三航 MTN001	2,790	279,084.61
102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	4,200	430,373.16
102380488	23 中冶 MTN006	5,040	515,564.28
102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	2,520	257,080.82
102380652	23 珠海华发 MTN001	5,580	558,059.46
102380738	23 临沂城投 MTN001	364	36,400.00
102381118	23 西安高新 MTN002	816	81,658.06
	102001508 102001968 102002001 102101189 102101617 102281110 102300441 102300486 102380023 102380225 102380277 102380372 102380454 102380454 102380454 102380454	101901234 MTN002B 102001508 20 阳煤 MTN007 102001968 MTN013 102002001 20 中建三局 MTN002 21 豫水利 MTN001(乡村 振兴) 102101617 21 陳延油 MTN003 102281110 23 华能 MTN013 102300441 23 华能 MTN015 102380023 23 南安市贸 MTN001 23 华能 MTN001(能源 保供特别债) 23 华能 MTN004(能源 保供特别债) 102380454 MTN007(能源 保供特别债) 102380454 MTN007(能源 保供特别债) 102380458 MTN006 23 华电股 MTN006 23 华电股 MTN006 23 珠电股 MTN006 23 珠电股 MTN003(能源 保供特别债) 102380596 MTN003(能源 保供特别债) 102380596 MTN003(能源 保供特别债) 102380652 MTN001 23 临沂城投 MTN001 23 西安高新	101901234 MTN002B 20 阿煤 MTN007 6,650 102001968 MTN013 2,660 MTN002 10,080 MTN002 21 豫水利 MTN001 5,150 振兴 102101189 MTN001 5,040 MTN001 23 华能 MTN004 (能源 (条供特别债) 23 华能 MTN004 (能源 (条供特别债) 23 华能 MTN004 (能源 (条件特别债) 23 华能 MTN001 23 华能 MTN006 5,040 MTN006 23 华电股 MTN006 23 华电股 MTN006 23 珠电比 MTN001 23 临沂城投 MTN001 23 临沂城投 MTN001 23 西安高新 816 MTN001 MT

中国银行股 份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	1,040	104,009.43
中国银行股	102382520	23 河钢集	3,120	312,034.44
份有限公司	102302320	MTN013	5,120	312,034.44
中国银行股	132380060	23 三峡	2,520	252,019.91
份有限公司		GN001		
中国银行股 份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	2,750	275,025.58
中国银行股		19 南京银行二		
份有限公司	1920091	级	4,230	431,594.94
中国银行股				
份有限公司	1923001	19 中国人寿	16,920	1,784,432.27
中国银行股	1020002	19 民生银行二	2.040	202.007.50
份有限公司	1928002	级 01	2,940	302,907.58
中国银行股	1928002	19 民生银行二	2,940	302,859.83
份有限公司	1920002	级 01	2,940	302,839.83
中国银行股	1928031	19 广发银行永	7,560	801,282.13
份有限公司	1720031	续债		001,202.13
中国银行股	1928036	19 中信银行永	12,600	1,320,471.18
份有限公司		续债	,,,,,,	,, -
中国银行股	2023001	20 人民财险	2,100	214,791.36
份有限公司				
中国银行股 份有限公司	2023001	20 人民财险	41,040	4,122,582.91
中国银行股	2023002	20 中邮人寿	4,230	441,931.36
份有限公司				
中国银行股 份有限公司	2023005	20 平安人寿	5,500	563,332.00
中国银行股		20 中邮人寿		
份有限公司	2023021	02	7,560	800,657.68
中国银行股	2028037	20 光大银行永	1,040	111,931.33
份有限公司	2028037	续债	1,040	111,931.33
中国银行股	2028037	20 光大银行永	1,078	115,287.49
份有限公司		续债	,	,
中国银行股	2028037	20 光大银行永	4,230	443,605.18
份有限公司		续债 20 坐士组行业		
中国银行股 份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	8,460	887,210.35
中国银行股		20 光大银行永		
份有限公司	2028037	续债	8,460	882,641.95
中国银行股		20 光大银行永		
份有限公司	2028037	续债	9,360	1,007,767.49
中国银行股	202002	20 光大银行永	2.42	100 040 74
份有限公司	2028037	续债	940	100,948.74
中国银行股	2028037	20 光大银行永	940	100,948.74

	Г	ı		
中国银行股 份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	4,700	505,583.86
中国银行股	2120118	21 广州银行永	2,940	302,154.67
份有限公司		续债		
中国银行股	2121026	21 杭州联合农	5,150	530,580.61
份有限公司		商永续债 01		,
中国银行股	2126003	21 华侨永亨中	3,120	316,326.27
份有限公司	2120003	国 01	3,120	310,320.27
中国银行股	2128011	21 邮储银行永	1,960	205,553.15
份有限公司	2128011	续债 01	1,900	203,333.13
中国银行股	2120016	21 民生银行永	1.060	106 200 05
份有限公司	2128016	续债 01	1,960	196,388.85
中国银行股		21 民生银行永	- 0.4.4	-01660
份有限公司	2128016	续债 01	2,044	207,716.69
中国银行股		21 民生银行永		
份有限公司	2128016	续债 01	2,940	294,765.68
中国银行股		21 民生银行永		
份有限公司	2128016	対土 (17 / 17 / 17 / 17 / 17 / 17 / 17 / 17	4,900	490,849.24
中国银行股		21 中信银行永		
中国银行成 份有限公司	2128017	21 中信報17 / 续债	4,230	446,087.34
中国银行股	2128017	21 中信银行永	6,750	708,374.03
份有限公司		续债		
中国银行股	2128022	21 交通银行永	5,200	539,489.02
份有限公司		续债		,
中国银行股	2128047	21 招商银行永	4,230	424,035.93
份有限公司	2120017	续债		121,033.53
中国银行股	2128047	21 招商银行永	4,230	424,035.93
份有限公司	2120047	续债	7,230	424,033.73
中国银行股	2226006	22 汇丰银行	5 200	524 240 (5
份有限公司	2226006	02	5,200	534,240.65
中国银行股	222001	22 邮储银行永	4.000	410.015.40
份有限公司	2228001	续债 01	4,230	419,215.42
中国银行股		23 杭州银行		
份有限公司	2320022	01	376	37,600.00
中国银行股		23 建行永续债		
份有限公司	242380021	02	19,250	1,925,177.10
中国银行股		23 泰康人寿永		
份有限公司	282380001	23	4,089	414,826.21
中国银行股	282380005	23 太平人寿永	2,044	205,373.45
份有限公司		续债 01		
中国银行股	282380005	23 太平人寿永	2,044	205,419.86
份有限公司		续债 01		<u> </u>
中国银行股	282380005	23 太平人寿永	906	91,047.67
份有限公司		续债 01		

		1		
中国银行股				
份有限公司,		 19 成都银行二		
中银国际证	1920049	级	2,080	221,429.88
券股份有限		300		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		19 成都银行二		
中银国际证	1920049	级级	2,080	221,390.44
券股份有限		纵		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20次世紀年記		
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	13,500	1,390,952.25
券股份有限		续债		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 JE # 40 /= 3		
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	2,750	283,105.62
券股份有限		续债		·
公司				
中国银行股				
份有限公司,				
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	5,500	565,451.15
券股份有限		续债	,	ŕ
公司				
中国银行股				
份有限公司,				
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	5,500	566,367.45
券股份有限		续债	ĺ	,
公司				
中国银行股				
份有限公司,				
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	7,560	778,240.76
券股份有限		续债	ĺ	,
公司				
中国银行股				
份有限公司,				
中银国际证	2020016	20 江苏银行永	9,625	989,635.76
券股份有限		续债	, -	,
公司				
4 .7	<u> </u>			

中国银行股 份有限公司,				
中银国际证	2028006	20 邮储银行永	13,750	1,412,717.62
券股份有限	202000	续债	13,750	1,112,717.02
公司				
中国银行股				
份有限公司,				
中银国际证	2028017	20 农业银行永	12,220	1,251,062.27
券股份有限		续债 01	·	
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 中川-恒年主		
中银国际证	2028017	20 农业银行永	2,820	287,723.23
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028017	20 X 业 银 17 X	3,760	383,483.44
券股份有限		→		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028017	20 秋亚 歌 刊	4,700	480,836.13
券股份有限		────────────────────────────────────		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028017	续债 01	4,700	479,811.17
券股份有限		安顶 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028032	续债 02	10,080	1,087,272.14
券股份有限		人员 02		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028032	续债 02	2,820	303,409.35
券股份有限				
公司				

	I	1		
中国银行股				
份有限公司,		20 农业银行永		
中银国际证	2028032	续债 02	4,700	506,985.70
券股份有限		次版 02		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		 21 北京银行永		
中银国际证	2120089	续债 01	16,920	1,747,473.91
券股份有限		失		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 工商組伝表		
中银国际证	2128021	21 工商银行永 特集 01	1,040	107,859.05
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 工商银行永		
中银国际证	2128021		2,750	284,018.62
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 工芸相怎 社		
中银国际证	2128021	21 工商银行永	2,940	302,346.91
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 丁辛坦尔克		
中银国际证	2128021	21 工商银行永	34,300	3,507,181.86
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 丁幸旭年3.		
中银国际证	2128021	21 工商银行永	5,500	567,795.80
券股份有限		续债 01		
公司				
中国银行股				
份有限公司,		21 47 14 47 47		
中银国际证	2128028	21 邮储银行二	41,040	4,144,867.63
券股份有限		级 01		
公司				
	I .	1	<u> </u>	1

中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司;2128021 211工商银行水,续债 6,242 639,015.81 条股份有限公司;2128021 211工商银行水,续债 7,887 805,323.12 条股份有限公司;2128021 211工商银行水,续债 7,887 805,323.12 条股份有限公司;2128021 211工商银行水,续债 01					
中银国际证 券股份有限 公司 2128038 21 农业银行水 续债 01 4,230 426,794.73 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 11,000 1,147,491.40 少有限公司, 中银国际证 务股份有限 公司 2228011 22 农业银行水 续债 01 6.860 700,304.76 产品的有限公司, 中银国际证 务股份有限公司, 中银国际证 务股份有限公司, 中银国际证 务股份有限公司, 中银国际证 务股份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 份有限公司; 中国银行股 公司 19 工商银行水 续债 6,242 639,015.81 少有限公司; 中国银行股 公司 21 工商银行永 续债 7,887 805,323.12 少有限公司; 中国银行股 公司 21 工商银行永 续债 7,887 805,323.12	中国银行股				
中国電子形	份有限公司,		21 虚果组织		
###	中银国际证	2128038		4,230	426,794.73
中国银行股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中国银行股份有限公司,中银国标证券股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国国际证券股份有限公司,中国国际证券股份有限公司,中国国际证券股份有限公司,中国国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;1228018	券股份有限				
	公司				
中银国际证券股份有限公司,中国银行股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司。 21 工商银行水安债 01 7,887 805,323.12	中国银行股				
中報国标证 2128042 数 02 11,000 1,147,491.40	份有限公司,				
かまして	中银国际证	2128042		11,000	1,147,491.40
中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国国际证券股份有限公司、中国国际证券股份有限公司、中国国际证券股份有限公司、中国国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、全国工商银行水、续债 01 7,887 805,323.12	券股份有限		级 02		
 份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银银行股份有限公司、 中银银行股份有限公司、 中银银行股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中国银行股份有限公司、 中银国际证券股份有限公司、 中国银行及份份有限公司、 中国银行及份有限公司、 中国银行及份子和公司、 中国民公司、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国、 中国	公司				
中银国际证券股份有限公司 2228011 22 农业银行水 续债 01 6,860 700,304.76 中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、全位公司、中国国际证券股份有限公司、全位公司、全位公司、全位公司、全位公司、全位公司、全位公司、全位公司、全位	中国银行股				
中報国际证券股份有限 公司	份有限公司,		22 th 11 th 42 3.		
寿股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司 21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	中银国际证	2228011		6,860	700,304.76
中国银行股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中国银行及份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国证债权公司。21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	券股份有限				
份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际在外国公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司; 中国证券股份有限公司,由于任政公司,由	公司				
中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银际证券股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国国际证券股份有限 19 工商银行永续债 19 工商银行永续债 17,887 6,242 639,015.81	中国银行股				
中報国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 21 工商银行永安债 01 7,887 805,323.12	份有限公司,		22 内尔马克		
券股份有限公司,中国银行股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	中银国际证	242380017		25,200	2,520,221.76
中国银行股份有限公司,中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	券股份有限		01		
份有限公司, 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	公司				
中银国际证券股份有限公司 242380017 23 农行永续债 01 9,400 940,164.89 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	中国银行股				
中報国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	份有限公司,		22 内尔马克		
寿股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	中银国际证	242380017		9,400	940,164.89
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司;	券股份有限		01		
份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	公司				
中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81 中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	中国银行股				
中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司;中银国际证券股份有限 19 工商银行永续债 6,242 639,015.81	份有限公司;		10 丁玄组怎认		
劳政份有限 公司 19 工商银行水 (少有限公司; 中银国际证券股份有限公司; 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 19 工商银行水 (续债 6,242 639,015.81 少有限公司; 中银国际证券股份有限 21 工商银行水 (续债 01) 7,887 805,323.12	中银国际证	1928018		3,121	319,507.91
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 2128021 21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	券股份有限		子顶 		
份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司 19 工商银行永 续债 6,242 639,015.81 中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 21 工商银行永 续债 01 7,887 805,323.12	公司				
中银国际证	中国银行股				
中银国际证券股份有限公司 4 少有限公司;中银国际证券股份有限 21 工商银行永续债 01 7,887 805,323.12	份有限公司;		10 丁喜畑伝も		
寿股份有限 公司 中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 21 工商银行水 续债 01 7,887 805,323.12	中银国际证	1928018		6,242	639,015.81
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 2128021 21 工商银行永 续债 01 7,887 805,323.12	券股份有限		·		
份有限公司; 中银国际证 券股份有限 2128021 21 工商银行永 续债 01 7,887 805,323.12	公司				
中银国际证 2128021 21 上商银行水 7,887 805,323.12 装债 01	中国银行股				
中银国际证 2128021	份有限公司;		21 丁玄坦尔马		
寿股份有限	中银国际证	2128021		7,887	805,323.12
公司	券股份有限				
	公司				

上見知 <i>仁</i> 丽				
中国银行股				
份有限公司;		23 交行二级资		
中银国际证	232380078	本债 01A	4,121	415,419.85
券股份有限		71100 0111		
公司				
中银国际亚	00390	港股通	917	4,948.64
洲有限公司	00370	他从远	717	7,240.04
中银国际亚	00836	港股通	445	((04.5(
洲有限公司	00830	他双地	443	6,694.56
中银国际亚	00026	2世 072 名	612	0.207.70
洲有限公司	00836	港股通	612	9,397.79
中银国际亚	2225	74 HL 72		11.545.50
洲有限公司	00836	港股通	756	11,745.73
中银国际亚		\II. ee \\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\		
洲有限公司	01658	港股通	3,990	18,389.01
中银国际亚				
洲有限公司	01658	港股通	4,326	20,590.76
中银国际亚				
洲有限公司	01658	港股通	8,589	41,901.07
中银国际证				
- KB	115072	23 联发 01	4,200	428,876.96
公司	113072	23 4// 01	4,200	120,070.90
中银国际证				
- KB	1928021	19 农业银行永	3,121	318,726.14
公司	1720021	续债 01	3,121	310,720.14
中银国际证				
- 下版国	2028013	20 农业银行二	41.040	4 112 129 22
	2028013	级 01	41,040	4,112,138.23
一 公司 中银国际证				
	2020022	20 民生银行二	1 470	147 770 40
券股份有限 ハヨ	2028022	级	1,470	147,770.40
公司				
中银国际证	2020022	20 民生银行二	2.040	205 751 20
券股份有限 ハヨ	2028022	级	2,940	295,751.39
公司				
中银国际证		20 民生银行二	0.5==	0.52.4
券股份有限	2028022	级	9,573	962,153.70
公司				
中银国际证		20 招商银行永		
券股份有限	2028023	续债 01	1,880	192,253.63
公司		7,7,7		
中银国际证		20 招商银行永		
券股份有限	2028023		8,460	879,846.77
公司		-A 150 U1		

		T		
中银国际证		21 北京银行永		
券股份有限	2120110	续债 02	4,230	426,290.52
公司		y (02		
中银国际证				
券股份有限	600919	江苏银行	1,985	14,909.83
公司				·
中银国际证				
券股份有限	601166	兴业银行	1,641	29,824.42
公司		,	,-	, , ,
中银国际证				
券股份有限	601166	兴业银行	272	4,921.28
公司	001100	/\mu KI	272	1,921.20
中银国际证				
デ	601668	中国建筑	2,052	13,171.29
分成衍有限公司	001008	中国建巩	2,032	13,1/1.29
中银国际证	(01/(0	中国建筑	2.100	12.022.04
券股份有限	601668	中国建筑	2,180	12,823.04
公司				
中银国际证				
券股份有限	601668	中国建筑	2,669	14,910.18
公司				
中银国际证				
券股份有限	601668	中国建筑	3,232	20,815.62
公司				
中银国际证				
券股份有限	601728	中国电信	1,319	7,763.63
公司				
中银国际证				
券股份有限	601965	中国汽研	204	4,206.68
公司				
中银国际证				
券股份有限	601965	中国汽研	238	4,869.84
公司			-	,
中银国际证				
券股份有限	601965	中国汽研	67	1,338.46
公司	001705	1 1 1 1 1 7 1	· /	1,550.10
中银国际证				
券股份有限	601965	中国汽研	95	1,913.60
分成切有限公司	001703	1. 国4 (加	<i>33</i>	1,913.00
公司				

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

学 联	资产管理	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品	
关联方名称 	产品代码	筒称	数量(单位:份)	总金额(单位:元)
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	24,517,015	25,000,000.00

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	1,030,392.89
产品托管费	中国银行股份有限公司	45,795.25
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,285,200.00
16 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	230,996.88
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,357,000.00
1日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有 限公司	930,000.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,494,800.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	606,000.00
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,392,500.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	484,800.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,128,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	692,027.33

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。



(自主创新)中银理财-智富(年年开)1015 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"(自主创新)中银理财-智富(年年开)1015"(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。

