

中银理财-（1年）最短持有期固收增强理财产品
2023年一季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3月31日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额: CYQZQ1YA B类份额: CYQZQ1YB C类份额: CYQZQ1YC
理财产品名称	中银理财- (1年) 最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000528
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2021-09-23
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模和收益表现

截至报告期末, 理财产品存续规模及收益表现如下:

理财产品总份额	A类份额: 4,990,943,409.82 B类份额: 4,431,233,349.61 C类份额: 13,092,848.43
理财产品份额净值	A类份额: 1.032463 B类份额: 1.033970 C类份额: 1.033940
理财产品份额累计净值	A类份额: 1.032463 B类份额: 1.033970 C类份额: 1.033940
理财产品资产净值	A类份额: 5,152,966,635.79 B类份额: 4,581,765,777.35 C类份额: 13,537,230.32
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额: 0.82% B类份额: 0.85% C类份额: 0.86%
报告期末杠杆水平	123.97%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	10,475.05	1.05%	60,020.81	5.05%
同业存单	-	0.00%	137.43	0.01%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	12,961.58	1.09%
债券	113,781.78	11.37%	1,011,877.46	85.14%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	43,277.55	3.64%
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%	60,226.33	5.07%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	876,540.93	87.58%	-	0.00%
合计	1,000,797.75	100%	1,188,501.17	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元人民币)	持仓比例
1	019674: 22 国债 09	57,000.97	4.80%
2	092280083: 22 建行永续债 01	37,695.05	3.17%
3	CNY: 现金及银行存款	21,661.50	1.82%
4	092280003: 22 中国信达债 01	18,283.93	1.54%
5	2128047: 21 招商银行永续债	17,825.95	1.50%
6	2228001: 22 邮储银行永续债 01	15,711.74	1.32%

7	166204: 20 国君 Y1	15,123.20	1.27%
8	091800007: 18 长城二级资本债 01	14,349.72	1.21%
9	2228011: 22 农业银行永续债 01	14,336.55	1.21%
10	163953: CHNG11Y	12,193.19	1.03%

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（1 年最短持有期固收增强）
账号	770575171091
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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 3 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 3 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	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	8,340	852,790.72
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	4,170	424,994.22
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	159,450	15,945,000.00
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	89,200	9,100,551.59
中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	267,600	26,872,411.67
中银国际证券股份有限公司	601669	中国电建	36,944	282,815.37

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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	ZYLCZYQ202129	中银证券中国红-汇中 29 号集合资产管理计划	289,855,072.00	300,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ02260	中银证券中国红-汇中 60 号集合资产管理计划	5,959,476.00	6,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ02268	中银证券中国红-汇中 68 号集合资产管理计划	5,000,000.00	5,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ 02269	中银证券中国红-汇中 69 号集合资产管理计划	5,000,000.00	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ 02270	中银证券中国红-汇中 70 号集合资产管理计划	5,000,000.00	5,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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	7,656,194.15
现券买入	中银国际证券股份有限公司	181,140,883.83
产品托管费	中国银行股份有限公司	600,207.27
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	225,174,600.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	182,157,000.00
20 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	113,512,000.00
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	225,174,600.00

八、后市展望及下阶段投资策略

基本面弱复苏背景下，短期内货币政策仍维持相对宽松。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债、金融债等，配合适当久期，优化资产配置。