

中银理财-消费精选混合类（封闭式）2021 年 01 期
2023 年三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 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	XFJX202101
理财产品名称	中银理财-消费精选混合类（封闭式）2021年01期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000763
产品类型	混合类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2021-12-02
理财产品到期日	2025-01-03

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
XFJX202101A	93,660,250.00	0.966793	0.966793	90,550,134.04	-0.97%
XFJX202101B	53,309,472.00	0.967673	0.967673	51,586,173.27	-0.96%
XFJX202101C	24,780,000.00	0.968552	0.968552	24,000,739.37	-0.95%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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	3,361.69	20.22%	4,727.91	28.77%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	424.75	2.59%
债券	-	0.00%	132.76	0.81%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	7,178.90	43.69%
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%	3,966.70	24.14%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	13,265.33	79.78%	-	0.00%
合计	16,627.02	100%	16,431.01	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 49.58 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	4,727.91	28.77%
2	360028: 招银优 1	843.75	5.14%
3	360021: 交行优 1	670.10	4.08%
4	360030: 建行优 1	659.27	4.01%
5	360018: 北银优 1	637.62	3.88%
6	360001: 农行优 1	480.61	2.93%
7	360036: 工行优 2	474.42	2.89%

8	360022: 光大优 2	436.79	2.66%
9	140002: 平银优 01	429.44	2.61%
10	005223: 广发中证建设工程 ETF 联接 A	405.91	2.47%

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（消费精选混合类封闭式 2 0 2 1 0 1）
账号	323371905668
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，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

主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，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，在控制权益敞口的基础上，积极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，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国红-汇中 32 号集合资产管理计划	13,863,216	15,000,000.00
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	18,392,496	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	27,631,943	30,000,000.00

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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	103,727.09
产品托管费	中国银行股份有限公司	8,458.07

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观政策坚持稳中求进总基调，加强逆周期调节，积极扩大内需，大力支持科技创新，房地产政策适时调整优化，经济运行有望好转。活跃资本市场、提振投资者信心的政策方向明确，资本市场面临新的发展机遇。随着经济企稳、市场信心改善，股票市场存在向好的基础和空间。货币环境宽松有利于债券市场的稳健表现，但受经济复苏力度的影响存在不确定性。下阶段重点关注政策方向以及经济复苏的情况。

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适度加大权益投资力度，重点布局扩大内需和现代化产业体系建设相关领域，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。通过参与新股申购、量化策略等，力争多渠道增厚产品组合收益。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期，力争获得稳健收益。