

中银理财-（21 天）最短持有期固收理财产品  
2024 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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQGS21D
理财产品名称	中银理财-（21 天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000854
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
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-07-21
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
CYQGS21DA	894,436,959.33	1.039736	1.039736	929,978,945.25	0.56%
CYQGS21DB	232,837,848.68	1.040955	1.040955	242,373,730.45	0.59%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.87%

### 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	7,051.35	6.02%	50,437.56	40.68%
同业存单	-	0.00%	11,609.73	9.36%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	152.56	0.12%
债券	11,741.19	10.03%	61,152.12	49.32%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
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%	645.46	0.52%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	98,297.81	83.95%	-	0.00%
合计	117,090.35	100%	123,997.44	100%

#### 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	100201030110022102703：存放同业	19,236.15	15.51%
2	CNY：现金及银行存款	8,891.39	7.17%
3	100201030110023083101：存放同业	7,639.02	6.16%
4	100201030110023082901：存放同业	5,729.26	4.62%
5	019727：23 国债 24	5,017.03	4.05%
6	100201030110023082903：存放同业	3,819.51	3.08%
7	100201030110022092903：存放同业	3,103.12	2.50%
8	133271：22 义水 01	2,803.91	2.26%
9	133017：21 溧水 02	2,007.26	1.62%
10	196573：21 武夷 01	1,875.01	1.51%

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（21天最短持有期固收）
账号	774475976760
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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

一季度以来产品管理人维持产品低波资产占比，同时提高产品市值法资产的收益。市值法资产方面增加波段交易，同时考虑资金利率相对平稳，产品积极运用杠杆提高产品净值表现。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2024年1月1日至2024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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	3,134	313,428.90
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	3,266	326,553.70
中国银行股份有限公司	102480033	24 苏新国资 MTN002	2,767	276,745.30
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	3,191	319,067.70
中国银行股份有限公司	102480162	24 中核租赁 MTN001(碳中和债)	3,191	319,067.70
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	5,990	598,988.60
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创票据)	5,939	593,872.80
中国银行股份有限公司	102480868	24 河南资产 MTN001	3,389	338,917.88
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	6,262	626,167.60
中国银行股份有限公司	132480015	24 苏州高新 GN001	6,094	609,358.20
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	6,223	649,081.75
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	23,166	2,397,099.34
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,572	992,920.26

中银国际证 券股份有限 公司	232380004	23 农行二级资 本债 01A	21,366	2,240,325.83
----------------------	-----------	--------------------	--------	--------------

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	14,376,078	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	15,297,830	16,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	19,173,617	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	19,208,605	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	38,281,175	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	951,656	1,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	947,980.64
产品托管费	中国银行股份有限公司	68,052.59
分销买入	中国银行股份有限公司	3,325,526.30
现券买入	中国银行股份有限公司	1,580,352.28

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济位于高质量发展阶段，稳增长对冲和托底作用可能大于刺激，债券仍处于牛市环境；对流动性的博弈依旧为行情变化的重要来源，利空有限的时间段以配置的思路进行操作和应对更为合适；资产荒仍将持续，曲线平坦的状态可能维持较长时间，信用、期限利差维持低位。产品管理人将维持票息资产及杠杆增厚，同时严控组合久期，积极捕捉交易机会，努力维持产品稳健特征，力争提高产品净值表现。