

中银理财-（9 个月）最短持有期固收增强理财产品
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	CYQZQ9M
理财产品名称	中银理财-（9个月）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	Z7001021000531
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	2021-10-09
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
CYQZQ9MA	880,200,047.03	1.063383	1.063383	935,990,605.39	0.78%
CYQZQ9MB	596,641,352.33	1.065834	1.065834	635,920,722.79	0.80%
CYQZQ9MC	6,836,471.21	1.065551	1.065551	7,284,611.62	0.78%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.16%

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	14,138.28	8.95%	34,849.06	21.93%
同业存单	-	0.00%	4,213.53	2.65%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	272.68	0.17%
债券	2,987.71	1.89%	114,163.56	71.84%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,280.70	2.69%
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%	1,143.75	0.72%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	140,798.01	89.16%	-	0.00%
合计	157,924.00	100%	158,923.29	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	CNY: 现金及银行存款	16,479.62	10.37%
2	100201030110022102703: 存放同业	11,639.33	7.32%
3	100201030110023083101: 存放同业	2,156.66	1.36%
4	100201030110022092903: 存放同业	1,877.62	1.18%
5	032101059: 21 台州交通 PPN004	1,693.40	1.07%
6	032200113: 22 临安国控 PPN001	1,651.21	1.04%
7	100201030110023082901: 存放同业	1,617.50	1.02%
8	188747: 21 蓉高 Y1	1,613.10	1.02%

9	102281931: 22 南通产业 MTN002	1,500.50	0.94%
10	032380524: 23 泰州城建 PPN002	1,246.03	0.78%

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（9个月最短持有期固收增强）
账号	757575225152
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，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，受益于较为宽松的货币环境，国内债券收益率快速下行，本产品积极把握市场机会，适度加大了信用债的一二级投资和利率债的波段交易。

（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	102480045	24 光大水务 MTN001	3,941	394,050.00
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	13,263	1,326,311.40
中国银行股份有限公司	102480419	24 桂交投 MTN003	12,592	1,259,184.00
中国银行股份有限公司	102480569	24 深圳地铁 MTN002	11,847	1,184,712.30
中国银行股份有限公司	102480639	24 光大控股 MTN001B	12,667	1,266,662.70
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	4,084	408,380.10
中国银行股份有限公司	102480880	24 重庆医药 MTN002	4,055	405,491.30
中国银行股份有限公司	102481020	24 渝保税 MTN001	4,309	430,903.40
中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	4,055	405,491.30
中国银行股份有限公司	102481100	24 海运集装 MTN001(科创票据)	21,545	2,154,517.00
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	8,618	861,806.80
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	9,948	994,806.00
中国银行股份有限公司	102481195	24 泰州城建 MTN002	4,298	429,778.10
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	12,893	1,289,334.30
中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	7,979	797,901.80
中国银行股份有限公司	198377	23 湖南债 124	20,419	2,119,405.67
中国银行股份有限公司	212480002	24 建行债 01B	36,839	3,683,868.00
中国银行股份有限公司	2371259	23 湖北债 119	20,419	2,119,405.67

中国银行股份有限公司	2371373	23 湖北债 122	20,032	2,064,175.92
中国银行股份有限公司	2405032	24 湖南债 01	46,766	4,676,017.60
中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金融债 01	3,949	394,904.10
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_BC	4,055	405,491.30
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	15,872	1,641,668.81
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	36,839	3,810,594.88
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	61,639	6,375,526.11
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	36,957	3,835,643.53
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	29,566	3,043,166.97
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	36,957	3,786,456.97
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	105,109	10,510,863.00

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	15,884	1,639,776.66
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	68,749	6,879,046.42
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	2,060	211,551.12
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	2,635	270,340.77
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	1,318	140,414.86
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	4,121	439,132.91
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,318	135,578.87
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	4,121	424,008.87

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	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	18,400,957	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,036,277	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	9,160,865	10,000,000.00

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	974,693.97
产品托管费	中国银行股份有限公司	74,806.24
分销买入	中国银行股份有限公司	25,624,911.50
现券买入	中国银行股份有限公司	27,748,638.51
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	92.93

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内债券收益率已处于较低的历史分位数水平，在当前状态下线性外推，债券市场收益率继续大幅下行的空间有限，也存在小幅反弹的可能。后续在债券策略上可适当降低风险敞口，通过票息资产的挖掘和交易机会的把握努力提升产品业绩。