

中银理财-（1年）最短持有期混合类理财产品 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	CYQHH1Y
理财产品名称	中银理财-（1年）最短持有期混合类理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000529
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	2021-09-23
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
CYQHH1YA	1,166,032,401.44	1.001193	1.001193	1,167,424,077.40	0.67%
CYQHH1YB	433,101,072.90	1.003714	1.003714	434,710,030.31	0.71%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.56%

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	19,240.71	12.00%	26,070.26	16.01%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	314.02	0.19%
债券	-	0.00%	36,742.36	22.57%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	67,060.36	41.19%
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	1,706.62	1.06%	32,634.18	20.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	139,413.00	86.94%	-	0.00%
合计	160,360.33	100%	162,821.19	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	26,070.26	16.01%
2	360028：招银优 1	7,693.66	4.73%
3	360021：交行优 1	6,401.48	3.93%
4	360018：北银优 1	6,061.58	3.72%
5	360030：建行优 1	5,992.14	3.68%
6	360036：工行优 2	4,311.70	2.65%
7	007339：易方达 300ETF 联接 C	4,277.52	2.63%
8	360022：光大优 2	4,164.99	2.56%
9	140002：平银优 01	4,088.41	2.51%
10	360001：农行优 1	4,075.52	2.50%

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年最短持有期混合类）
账号	761475173725
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

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

主要投资策略及操作

（1） 固收部分：

运作期内，合理控制利率风险，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，动态调整组合久期。

（2） 权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的趋势性机会和结构性机会，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，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；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 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	032380924	23 常德城投 PPN008	4,625	487,230.26
中国银行股份有限公司	032380991	23 岳阳城建 PPN002	2,294	238,089.70
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	1,436	149,772.53
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	2,673	278,586.74
中国银行股份有限公司	102383427	23 先正达 MTN002	36,351	3,635,703.53
中国银行股份有限公司	102480996	24 苏国资 MTN004	1,958	195,843.72
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	4,010	401,004.30
中国银行股份有限公司	102481194	24 温州交通 MTN001	2,154	215,387.11
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	99	9,888.70
中国银行股份有限公司	198885	23 贵州 33	36,351	3,668,749.60
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	3,184	342,023.91
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	7,426	794,780.17
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,713	394,508.75

中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	7,434	774,933.55
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	3,717	381,403.46
中国银行股份有限公司	2371250	23 辽宁债 50	27,962	2,840,971.92
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,934	203,482.96
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	3,869	406,458.25
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	4,641	486,802.16
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	7,737	813,608.41
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,154	223,379.10
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,313	240,415.68
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	4,625	480,835.98
中国银行股份有限公司	809130	24 天津 03	28,230	2,824,918.12
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	6,952	725,377.30
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	10,427	1,079,498.81
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	3,476	359,670.96
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	2,673	283,234.40

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	11,139	1,182,042.52
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	3,713	394,340.92
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2228011	22 农业银行永 续债 01	3,717	380,726.62
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	1,175	119,817.63
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	1,762	179,796.94
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	19,581	2,001,928.19
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,458	255,830.56
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,937	299,749.68
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,937	299,545.55
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,937	299,664.50
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	2,937	300,156.18
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	4,895	500,286.24

中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	4,895	500,521.21
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	979	100,862.21
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	1,958	223,809.91
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	1,958	221,783.94
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	1,958	221,592.41
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	2,937	335,860.84
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	979	112,872.60
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	979	108,437.91
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	979	112,969.53
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,952	722,603.81
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,952	723,057.50
中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,377	241,275.47
中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,392	242,832.85
中银国际证 券股份有限 公司	272380004	23 农银人寿资 本补充债 01	4,641	495,736.48

中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	1,958	201,897.42
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	5,875	605,686.37
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	93,244	9,929,570.60
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	11,297	220,233.75
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	11,970	252,395.24
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	20,043	416,595.38
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	44,096	850,970.11
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	45,151	959,344.93
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	7,494	109,972.31
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	8,808	138,987.46
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	8,836	139,432.93
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	9,367	138,729.97
中银国际证 券股份有限 公司	601858	中国科传	3,727	102,328.10
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,103	90,861.66

中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	23,664	180,090.96
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	26,910	192,127.14
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	8,465	52,875.45
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	12,197	64,646.50
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	12,478	65,260.12

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	ZYGJZGH HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	14,172,336	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	2,029,944.28
产品托管费	中国银行股份有限公司	96,442.16
21 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,334,853.00
现券买入	中银基金管理有限公司	9,929,570.60

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观经济坚持高质量发展主线，重点培育新质生产力，通过大规模设备更新和消费品以旧换新等方式扩大内需，房地产政策适时调整优化。活跃资本市场、提振投资者信心的政策持续落实，随着经济企稳，股票市场存在向好趋势。低通胀环境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适度加大权益投资力度，重点布局新质生产力和扩内需相关领域，深入研究行业动向，积极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，努力增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况调整组合久期。