

中银理财-（6 个月）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	CYQHH6M
理财产品名称	中银理财-（6个月）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	Z7001021000534
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	2021-11-02
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
CYQHH6MA	993,374,546.34	0.998163	0.998163	991,550,028.09	0.84%
CYQHH6MB	225,661,472.87	1.000643	1.000643	225,806,726.08	0.88%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.42%

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	13,844.33	11.36%	18,177.54	14.58%
同业存单	-	0.00%	660.85	0.53%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,493.51	2.00%
债券	-	0.00%	40,643.57	32.59%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	47,055.18	37.74%
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%	15,666.17	12.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	107,991.94	88.64%	-	0.00%
合计	121,836.27	100%	124,696.82	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	18,177.54	14.58%
2	360028：招银优 1	5,137.00	4.12%
3	360021：交行优 1	4,274.22	3.43%
4	360018：北银优 1	4,047.27	3.25%
5	360030：建行优 1	4,000.91	3.21%
6	360036：工行优 2	2,878.89	2.31%
7	360022：光大优 2	2,780.94	2.23%
8	140002：平银优 01	2,729.80	2.19%
9	360001：农行优 1	2,721.20	2.18%
10	360019：南银优 1	2,461.23	1.97%

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（6个月最短持有期混合类）
账号	766675290787
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	5,210	548,823.38
中国银行股份有限公司	032380991	23 岳阳城建 PPN002	2,584	268,187.84
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	4,178	435,789.23
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	4,484	467,337.62
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	9,508	999,358.32
中国银行股份有限公司	102480996	24 苏国资 MTN004	2,245	224,520.40
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	6,726	672,696.74
中国银行股份有限公司	102481194	24 温州交通 MTN001	6,267	626,706.29
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	2,102	210,221.88
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	1,737	178,802.17
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	3,474	357,623.80
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永续债	6,764	690,946.79
中国银行股份有限公司	198251	23 广东债 34	33,861	3,685,815.23

中国银行股份有限公司	198320	23 广东债 62	82,227	8,244,370.92
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	1,737	175,643.81
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	3,491	353,148.96
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	9,001	910,122.95
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	9,018	939,981.65
中国银行股份有限公司	2023014	20 中国人寿财险	5,211	543,160.46
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,868	308,033.74
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	11,602	1,241,663.26
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,801	616,330.20
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	11,614	1,210,657.44
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	5,807	595,856.17
中国银行股份有限公司	2371043	23 广东债 69	37,712	3,849,173.72
中国银行股份有限公司	2405115	24 河北债 13	67,563	6,785,231.67
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	10,095	1,061,535.39
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,524	265,489.34
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	5,047	530,316.32
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	5,228	548,341.19
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,605	270,807.78
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	5,210	541,620.77
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	6,267	649,960.38

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	16,891	1,747,866.87
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	50,672	5,243,934.62
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	6,948	719,797.82
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	7,891	814,469.84
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2020016	20 江苏银行永 续债	1,761	184,987.62
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2020016	20 江苏银行永 续债	5,355	561,654.57
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	5,731	598,006.45
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	8,804	891,798.39

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	2,865	296,515.41
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	8,596	889,946.85
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	4,484	475,134.21
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	17,402	1,846,672.61
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	5,801	616,068.01
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	5,807	594,798.76
中银国际亚 洲有限公司	00788	中国铁塔	10,836	8,750.31
中银国际亚 洲有限公司	00788	中国铁塔	12,190	9,846.90
中银国际亚 洲有限公司	00788	中国铁塔	14,188	11,569.57
中银国际亚 洲有限公司	00788	中国铁塔	23,647	19,339.93
中银国际亚 洲有限公司	00788	中国铁塔	24,380	21,361.57
中银国际亚 洲有限公司	01816	中广核电力	18,624	37,689.27
中银国际亚 洲有限公司	01816	中广核电力	37,208	71,798.36

中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	37,208	71,798.36
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	5,574	11,422.73
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	7,432	14,864.75
中银国际亚洲有限公司	01919	中远海控	21,166	138,210.29
中银国际亚洲有限公司	01919	中远海控	41,464	277,547.52
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	27,062	52,176.37
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	27,062	52,176.37
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	7,179	13,399.04
中银国际亚洲有限公司	09995	荣昌生物	1,100	21,677.25
中银国际亚洲有限公司	09995	荣昌生物	593	11,588.61
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	3,474	362,079.87
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,948	718,372.10
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	9,140	943,426.63
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	8,685	895,472.54
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	3,522	362,793.87
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,731	596,093.99
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,731	595,719.96
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	7,891	818,364.05

中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,507	254,392.89
中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,522	256,035.05
中银国际证 券股份有限 公司	272380004	23 农银人寿资 本补充债 01	5,228	558,404.94
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	2,245	231,460.52
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	6,735	694,374.82
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	62,258	6,629,901.28
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,405	7,448.22
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,004	9,599.44
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	5,940	28,215.22
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	948	5,044.27
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	12,013	85,765.06
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	4,109	25,664.87
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	4,499	33,777.81
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	8,797	66,948.78

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	4,251,701	3,000,000.00

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	1,392,358.50
产品托管费	中国银行股份有限公司	64,761.74
21 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,805,292.00
现券买入	中银基金管理有限公司	6,629,901.28

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。