

中银理财-科技领航混合类（封闭式）2023 年 02 期
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 | KJLHHH202302 |
| 理财产品名称 | 中银理财-科技领航混合类（封闭式）2023年02期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001023000576 |
| 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 | 2023-11-21 |
| 理财产品到期日 | 2025-11-19 |

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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| KJLHHH202302 | 11,984,885.00 | 1.018460 | 1.018460 | 12,206,128.67 | 1.34% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：122.22%

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 | 57.93 | 4.74% | 77.83 | 5.30% |

| | | | | |
|---------------|----------|--------|----------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 2.87 | 0.20% |
| 债券 | - | 0.00% | 1,266.26 | 86.21% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 33.89 | 2.31% |
| 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% | 87.94 | 5.99% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 1,163.89 | 95.26% | - | 0.00% |
| 合计 | 1,221.82 | 100% | 1,468.79 | 100% |

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.01 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 | 77.83 | 5.30% |
| 2 | 2028052：20 恒丰银行永续债 | 17.39 | 1.18% |
| 3 | 2128016：21 民生银行永续债 01 | 15.53 | 1.06% |
| 4 | 2028006：20 邮储银行永续债 | 15.25 | 1.04% |
| 5 | 2021044：20 无锡农商永续债 | 14.04 | 0.96% |
| 6 | 102300502：23 晋能电力 MTN013 | 12.26 | 0.84% |
| 7 | 102281495：22 中交二航 MTN001 | 12.15 | 0.83% |
| 8 | 002881：中加丰润纯债债券 A | 12.11 | 0.82% |
| 9 | 006797：嘉实中短债债券 A | 11.79 | 0.80% |
| 10 | 115687：23 华综 03 | 11.59 | 0.79% |

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-科技领航混合类（封闭式）2023年02期 |
| 账号 | 331174149398 |
| 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 | 092280139 | 22 交行二级资本债 02A | 410 | 42,012.18 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383250 | 23 闽建工 MTN003 | 139 | 14,089.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480188 | 24 鲁高速 MTN001 | 310 | 31,061.18 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480369 | 24 闽建工 MTN001 | 310 | 30,983.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481215 | 24 保利发展 MTN003 | 192 | 19,170.45 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028052 | 20 恒丰银行永续债 | 208 | 21,845.54 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028052 | 20 恒丰银行永续债 | 211 | 22,212.81 |
| 中国银行股份有限公司 | 2120064 | 21 恒丰银行永续债 | 665 | 71,076.21 |
| 中国银行股份有限公司 | 2121026 | 21 杭州联合农商永续债 01 | 624 | 67,478.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 212380032 | 24 浦发银行债 01 | 222 | 22,170.65 |
| 中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司 | 242380017 | 23 农行永续债 01 | 665 | 68,694.91 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------|-------------------|-------|-----------|
| 中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司 | 242380033 | 23 招行永续债 01 | 222 | 22,906.50 |
| 中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司 | 242380033 | 23 招行永续债 01 | 443 | 45,812.55 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 2120110 | 21 北京银行永 续债 02 | 665 | 68,998.51 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 600015 | 华夏银行 | 107 | 675.68 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 600015 | 华夏银行 | 2,078 | 13,211.89 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 600015 | 华夏银行 | 206 | 1,299.09 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 600900 | 长江电力 | 230 | 5,398.33 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 600900 | 长江电力 | 72 | 1,750.38 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 603993 | 洛阳钼业 | 1,277 | 10,094.81 |

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) |
| - | - | - | - | - |

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 | 13,606.23 |

| | | |
|-------|------------|-----------|
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 604.72 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 19,170.45 |

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。