

中银理财-稳富（14 天持有期）宁享版 1 号 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	CYQ14D1
理财产品名称	中银理财-稳富（14天持有期）宁享版1号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000071
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	2023-08-16
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
CYQ14D1A	335,138,600.37	1.019479	1.019479	341,666,969.67	0.78%
CYQ14D1C	2,298,726.63	1.019491	1.019491	2,343,532.60	0.05%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.06%

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	3,864.93	11.23%	8,589.25	25.16%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,988.20	8.75%
债券	-	0.00%	22,561.61	66.09%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	30,554.30	88.77%	-	0.00%
合计	34,419.24	100%	34,139.07	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	8,589.25	25.16%
2	252664：23 兴业 F4	549.38	1.61%
3	253163：23 华泰 F2	549.38	1.61%
4	WKZYLCW2024030520402858：交 易所逆回购	508.64	1.49%
5	082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	413.57	1.21%
6	WKZYLCW2024030520402857：交 易所逆回购	368.84	1.08%
7	143726：23 深铁优	277.31	0.81%
8	WKZYLCW2024030520402855：交 易所逆回购	275.16	0.81%
9	WKZYLCW2024030520402856：交 易所逆回购	275.16	0.81%

10	194665：22 银河 F1	275.05	0.81%
----	-----------------	--------	-------

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-稳富（14 天持有期）宁享版 1 号
账号	753677484938
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2024 年以来，债券市场受降准降息预期、年初资金欠配影响，各品种债券收益率下行。本产品积极配置具有票息价值的固收类资产，并根据债券市场走势灵活调整产品杠杆及久期水平，积极追求债券利率下行期的资本利得，力争增强产品收益。

（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）

中银国际证券股份有限公司	144048	中合 03 优	3,080	308,007.50
--------------	--------	---------	-------	------------

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	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	3,748	374,753.20
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	3,841	384,098.30
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	17,977	1,797,687.60
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	11,811	1,181,106.30

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	18,588.51
分销买入	中国银行股份有限公司	1,565,204.60
分销买入	中银国际证券股份有限公司	308,007.50
现券买入	中国银行股份有限公司	2,172,440.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着经济数据回暖和债市各期限利率、利差逼近历史新低，二季度债券市场或面临一定估值调整的压力。但流动性整体宽松基调不变及结构性“资产荒”格局不改

的背景下，预计债市调整的幅度亦有限。下阶段本产品将继续坚持稳健低波投资策略，同时在利率整体下行的环境下，如市场利率有所调整，将适当增加市价法资产仓位，以追求资本利得、努力增厚收益。