

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 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：中国工商银行股份有限公司

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	CYQ30D3
理财产品名称	中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000072
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	2023-02-15
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
CYQ30D3A	4,597,815,759.88	1.034845	1.034845	4,758,027,955.84	0.92%
CYQ30D3B	3,632,850,373.19	1.035363	1.035363	3,761,320,456.87	0.93%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.04%

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	88,743.02	10.37%	216,388.77	24.86%

同业存单	-	0.00%	9,024.63	1.04%
拆放同业及买入 返售	6,443.00	0.75%	11,937.44	1.37%
债券	-	0.00%	632,243.76	72.63%
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%	869.18	0.10%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	760,210.24	88.87%	-	0.00%
合计	855,396.26	100%	870,463.78	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	96,056.63	11.04%
2	D002008355：存放同业	19,816.58	2.28%
3	D002008581：存放同业	19,814.90	2.28%
4	240004：24 付息国债 04	19,345.12	2.22%
5	D002008246：存放同业	15,854.09	1.82%
6	182957：22 信投 F4	13,018.52	1.50%
7	182609：22 汉投 01	11,060.55	1.27%
8	TD20210617：存放同业	9,981.80	1.15%
9	252128：23 九国 02	9,533.70	1.10%
10	182414：22 太湖 F2	9,082.35	1.04%

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	工商银行-中银理财稳富 30 天持有期宁享版 3 号
账号	1001252429200332679
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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，控制杠杆融资比例，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

2024 年一季度债市利率中枢持续下行的背景下，本产品在严控产品整体久期的前提下，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，并根据资金利率变化灵活调整产品杠杆久期水平。

（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）
中国工商银行股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	9,987	1,053,142.40

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）
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	11,886	1,207,529.91
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	14,768	1,502,421.01
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	10,852	1,104,601.42
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	76,284	7,783,977.54
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	29,714	3,116,994.40
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	94,666	9,924,391.15
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	43,664	4,663,939.80
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	87,328	9,326,063.17

中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	7,134	728,382.03
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	33,381	3,471,156.94
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	23,771	2,469,873.36
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	28,913	3,013,353.90
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	3,663	377,248.92
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	15,142	1,553,740.09
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	3,786	388,435.02

中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	153,471	15,970,376.45
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	30,694	3,193,855.09
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	30,694	3,193,855.09
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	92,083	9,581,565.27
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	7,192	719,242.60
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	3,638	363,834.48
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	43,097	4,530,896.82
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	67,674	7,107,652.01
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	77,117	7,711,735.60
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	45,138	4,544,424.71
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	77,117	7,711,735.60
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	127,139	13,268,404.70
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	135,413	14,148,607.99
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	153,471	16,026,805.87
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	197,327	20,609,395.33

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	17,828	1,864,216.21
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	9,987	1,053,142.40

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	ZQLCZYZ Q20240227	中银证券中国红-汇中 72 号集合资产管理计划	9,741,233	9,750,000.00

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）
分销买入	中国银行股份有限公司	15,423,471.20
现券卖出	工银瑞信基金管理有限公司	16,477,531.16

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，预计债市维持低位震荡。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构和杠杆水平，维持一定比例的流动性资产，努力拓展收益合宜的票息资产，力争提升产品收益表现。