

中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享 01  
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	GH22202
理财产品名称	中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000119
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	2022-04-26
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
GH22202	100,363,586.46	1.053803	1.053803	105,763,467.76	0.65%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.88%

### 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	644.64	6.09%	1,401.69	12.65%

同业存单	-	0.00%	504.08	4.55%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	9,170.60	82.79%
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	9,937.97	93.91%	-	0.00%
合计	10,582.62	100%	11,076.37	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	1,401.69	12.65%
2	196229：22 安信 01	297.01	2.68%
3	194665：22 银河 F1	296.55	2.68%
4	261946：24 锦江 1A	293.92	2.65%
5	261310：工鑫 23A2	293.92	2.65%
6	254271：24 浦经 01	293.92	2.65%
7	162151：19 财投 01	205.12	1.85%
8	197962：21 银河 11	186.35	1.68%
9	261990：工鑫 26A	185.17	1.67%
10	133316：22 安信 05	170.66	1.54%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富君鑫月月开私银尊享 01
账号	1001252429200289959
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，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）
-	-	-	-	-

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	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITS)	4,543	454,290.30
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	24,608	2,460,771.90

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）
现券买入	中国银行股份有限公司	454,290.30

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着 PMI 等经济数据回暖及债券利率逼近历史新低，二季度债券市场波动率或加大。但流动性整体宽松基调不变，且市场预期未来存款等收益率将下调，叠加固收类资产配置需求仍然存在，因此预计债券市场将整体维持下行趋势。下阶段本产品将继续坚持稳健的投资策略，同时在利率整体下行的环境下，如市场利率有所调整，择机拉长组合久期，以追求资本利得、努力增厚收益。