

中银理财-稳富（14 个月定开）002 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 | WF14MDK002 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（14个月定开）002期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000640 |
| 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 | 2021-10-26 |
| 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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| WF14MDK002A | 50,327,076.37 | 1.077304 | 1.077304 | 54,217,575.24 | 0.68% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.10%

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 | 22.82 | 0.42% | 590.54 | 10.99% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 220.87 | 4.11% |

| | | | | |
|-----------|----------|--------|----------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 4,560.65 | 84.90% |
| 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 | 5,404.13 | 99.58% | - | 0.00% |
| 合计 | 5,426.95 | 100% | 5,372.06 | 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 | 590.54 | 10.99% |
| 2 | 196229：22 安信 01 | 228.96 | 4.26% |
| 3 | 194665：22 银河 F1 | 228.61 | 4.26% |
| 4 | 254271：24 浦经 01 | 226.58 | 4.22% |
| 5 | 261310：工鑫 23A2 | 226.58 | 4.22% |
| 6 | 261946：24 锦江 1A | 226.58 | 4.22% |
| 7 | 162151：19 财投 01 | 158.13 | 2.94% |
| 8 | 261990：工鑫 26A | 142.75 | 2.66% |
| 9 | 250659：23 良渚 03 | 114.17 | 2.13% |
| 10 | 114607：23 通开 01 | 113.93 | 2.12% |

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（稳富 14 个月定开 002） |
| 账号 | 745875243893 |
| 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 年一季度债市利率中枢持续下行的背景下，本产品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） |
| - | - | - | - | - |

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 | 102480198 | 24 武金控 MTN001 | 1,529 | 152,906.80 |
| 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 | 784 | 80,982.51 |

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 | 3,311.51 |
| 同业借款资产服务费 | 中国银行股份有限公司 | 2,625.00 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 152,906.80 |

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。