

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。