

中银理财-稳富（月月开）001
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	WFYYK001
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000327
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	2021-07-01
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
WFYYK001A	48,469,426.02	1.080070	1.080070	52,350,410.61	0.74%
WFYYK001B	13,516,084.10	1.083342	1.083342	14,642,543.12	0.77%
WFYYK001C	13,689,949.75	1.085033	1.085033	14,854,050.79	0.79%
WFYYK001D	6,532,429.17	1.085767	1.085767	7,092,697.15	0.80%
WFYYK001E	1,175,331.70	1.086337	1.086337	1,276,806.77	0.80%
WFYYK001F	58,266,228.83	1.082039	1.082039	63,046,376.38	0.76%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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	1,771.97	11.55%	2,974.78	19.60%
同业存单	-	0.00%	327.12	2.16%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	990.84	6.53%
债券	-	0.00%	10,884.35	71.72%
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	13,566.66	88.45%	-	0.00%
合计	15,338.64	100%	15,177.09	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	2,974.78	19.60%
2	HRHRXTZ20240329GC00100110952 : 交易所逆回购	514.38	3.39%
3	196229: 22 安信 01	339.10	2.23%
4	194665: 22 银河 F1	338.58	2.23%
5	261946: 24 锦江 1A	335.58	2.21%
6	261310: 工鑫 23A2	335.58	2.21%

7	254271: 24 浦经 01	335.58	2.21%
8	162151: 19 财投 01	234.19	1.54%
9	261990: 工鑫 26A	211.41	1.39%
10	HRHRXTZ20240328GC00700110355 : 交易所逆回购	178.67	1.18%

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（稳富月月开 001）
账号	745874867368
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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线利率债和高换手率信用债交易的资本利得。

（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）
-	-	-	-	-

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	7,595.03

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，预计债市调整的深度亦有限。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，努力拓展收益合宜的票息资产，保持适度杠杆水平，力争控制产品的久期风险。