

中银理财-稳富（月月开）0122
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	WFYYK0122
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）0122
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000264
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	2021-05-20
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
WFYYK0122A	4,240,491,534.72	1.085556	1.085556	4,603,293,306.74	0.62%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.26%

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	25,504.42	5.54%	322,887.85	72.59%
同业存单	-	0.00%	31,876.15	7.17%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,378.28	0.31%
债券	-	0.00%	88,651.43	19.93%
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	435,184.81	94.46%	-	0.00%
合计	460,689.23	100%	444,793.71	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	43,930.59	9.88%
2	235OD001X：存放同业	30,250.47	6.80%
3	TI-000002384：存放同业	23,732.72	5.34%
4	235PD009X：存放同业	20,166.98	4.53%
5	TD20220331：存放同业	19,882.96	4.47%
6	2369D002X：存放同业	14,116.89	3.17%
7	TI-000002467：存放同业	12,246.10	2.75%
8	2384D003X OTC：存放同业	10,083.56	2.27%
9	2381D003X OTC：存放同业	10,083.56	2.27%
10	DQ033386：存放同业	7,928.85	1.78%

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 0122）
账号	758874775027
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）
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	1,569	156,926.70
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	18,082	1,846,032.49
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	25,313	2,669,114.42

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	245,713.09
分销买入	中国银行股份有限公司	156,926.70

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。