

中银理财-稳富（14 天持有期）宁享版 2 号  
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	CYQ14D2
理财产品名称	中银理财-稳富（14天持有期）宁享版2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000068
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	2023-11-03
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
CYQ14D2A	4,917,434,118.26	1.014127	1.014127	4,986,905,430.45	0.68%
CYQ14D2G	2,734,136,744.73	1.014217	1.014217	2,773,009,178.02	0.68%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.09%

### 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	79,995.35	10.31%	342,065.63	44.15%

同业存单	-	0.00%	76,057.92	9.82%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	12,553.73	1.62%
债券	-	0.00%	344,063.58	44.41%
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	696,229.56	89.69%	-	0.00%
合计	776,224.91	100%	774,740.86	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	132,686.58	17.13%
2	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	39,741.60	5.13%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012： 存放同业	37,460.68	4.84%
4	RBRBZCZ20240110DQ240110011： 存放同业	16,289.96	2.10%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112021： 存放同业	11,784.48	1.52%
6	DEPO_JH_20240126：存放同业	8,281.74	1.07%
7	DEPO_JH_20230613_CZ：存放同业	8,281.35	1.07%
8	DQ23060807：存放同业	7,855.74	1.01%
9	DQ23042712：存放同业	7,855.73	1.01%

10	112408006: 24 中信银行 CD006	7,717.56	1.00%
----	--------------------------	----------	-------

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—中银理财稳富 14 天持有期宁享版 2 号
账号	1001252429200372055
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）

中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	1,441	143,744.65
中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	1,441	143,744.65
中国工商银行股份有限公司	112302049	23 工商银行 CD049	8,219	806,409.68
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	197,484	19,279,939.81
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	41,096	4,011,870.98
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	82,193	8,024,337.87
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	82,193	8,024,337.87
中国工商银行股份有限公司	112402016	24 工商银行 CD016	338,928	33,211,850.72
中国工商银行股份有限公司	112402020	24 工商银行 CD020	2,866	284,366.79
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	36,438	3,747,506.92
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	72,876	7,495,013.83
中国工商银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	124,094	12,861,790.04
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	70,583	7,327,701.30
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	1,462	145,857.12
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	7,214	716,818.38

中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	9,390	931,312.48
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	15,466	1,532,958.47
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,289	227,167.62
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,289	227,167.62
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,371	235,238.21
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	19,538	1,943,557.25
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	6,513	647,852.42
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,273	226,697.95
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,323	231,772.03
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	22,984	2,276,955.52
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,044	796,917.54
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,266	819,652.79
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,289	228,322.79
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,289	228,322.79
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	7,214	716,724.38
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,704	268,476.96
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,678	365,214.72
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	6,840	679,637.20
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,866	283,731.66
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,909	288,041.11
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	1,441	142,592.80
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	1,441	142,592.80

中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	6,840	678,885.08
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	6,840	678,885.08

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）
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	49,638	5,032,739.14
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	168,493	17,553,224.30
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	54,566	5,611,184.53
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	74,092	7,721,566.57
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	109,897	11,484,526.99

中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	125,660	13,175,418.32
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	25,132	2,634,955.49
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	33,912	3,534,583.09
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	36,231	3,767,615.02
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	43,152	4,497,639.24
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	67,824	7,069,166.18



中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	69,606	7,273,965.94
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	75,396	7,904,866.47
中国工商银行股份有限公司;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	100,528	10,459,613.43
中国工商银行股份有限公司;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	12,314	1,245,223.31
中国工商银行股份有限公司;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	32,126	3,342,572.82
中国工商银行股份有限公司;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	64,251	6,685,145.64

中国工商银行股份有限公司;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	9,852	996,316.87
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	4,926	506,027.74
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	126,369	13,148,874.78
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	117,638	12,258,448.87
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	12,077	1,239,403.27
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	24,154	2,478,806.55
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	65,945	6,776,194.05

中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	98,917	10,163,001.49
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	36,438	3,728,549.20
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	54,062	5,406,232.00
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	19,355	1,935,501.60
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	45,933	4,593,328.00
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	25,132	2,513,200.80
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	81,850	8,184,951.60
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	27,283	2,728,317.20
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	36,424	3,642,392.50
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	54,062	5,406,232.00
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	29,650	2,965,001.30
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	32,972	3,381,781.79
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	67,824	6,963,232.91
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	92,242	9,470,112.91
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	98,917	10,145,345.36
中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	36,438	3,747,506.92

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	72,876	7,495,013.83
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2020016	20 江苏银行永 续债	36,231	3,769,038.28
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128002	21 工商银行二 级 01	124,094	12,861,790.04
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128044	21 工商银行永 续债 02	70,583	7,327,701.30
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	11,569	1,198,018.77
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	46,404	4,818,813.78
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	185,231	19,148,104.43
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	2,464	251,398.61
中银国际证 券股份有限 公司	253444	24 岷交 D1	42,499	4,249,895.40
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	87,725	8,772,489.20

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）

中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	143,595,635	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	65,645,933	68,600,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	76,154,212	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	94,222,307	98,500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	95,210,892	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	95,739,588	100,000,000.00

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）
14 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	67,195,230.96
14 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	6,766,064.40
1 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	3,074,256.36
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	1,476,355.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	1,919,473.50
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,803,610.00
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	876,984.00
21 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	978,645.00

3日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	25,862,063.12
3日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公司	47,165.80
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	256,658.15
7日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	6,915,093.00
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,218,015.50
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	464,502.00
分销买入	中国银行股份有限公司	30,846,327.40
现券买入	中国银行股份有限公司	19,494,577.80
现券买入	工银瑞信基金管理有限公司	2,705,328.30

#### 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。