

中银理财-稳富（7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	CYQ7D2
理财产品名称	中银理财-稳富（7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	Z7001023000067
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	2023-04-25
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
CYQ7D2A	1,305,389,482.22	1.027529	1.027529	1,341,325,970.34	0.67%
CYQ7D2B	234,462,371.15	1.027548	1.027548	240,921,387.72	0.67%
CYQ7D2D	5,031,325.45	1.027552	1.027552	5,169,951.74	0.67%
CYQ7D2F	2,803,506.33	1.027532	1.027532	2,880,694.72	0.01%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	13,702.94	8.61%	78,147.68	50.02%
同业存单	-	0.00%	12,092.72	7.74%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,920.92	1.23%
债券	2,998.64	1.88%	64,064.06	41.01%
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	142,433.52	89.50%	-	0.00%
合计	159,135.09	100%	156,225.36	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	26,716.88	17.10%
2	DQ23051201: 存放同业	5,242.26	3.36%
3	DQ22042901: 存放同业	5,020.48	3.21%
4	TD20210617: 存放同业	4,222.67	2.70%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112021: 存放同业	4,129.48	2.64%
6	DQ23042103: 存放同业	3,931.69	2.52%
7	254151: 24 郑交 D1	2,998.64	1.92%

8	DQ23060807: 存放同业	2,752.78	1.76%
9	DQ23042712: 存放同业	2,752.78	1.76%
10	DQ23051103: 存放同业	2,621.13	1.68%

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-稳富（7天持有期）宁享版2号
账号	767977027012
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

报告期内市场收益率快速下行，尤其是超长短资产表现更佳。产品管理人灵活调整各类资产占比，综合运用交易策略、杠杆策略增厚产品收益，净值持续增长。

（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	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	1,140	116,067.80
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	297	29,669.10
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	293	29,274.80
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	3,062	315,795.78
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	1,485	154,445.06
中银国际证券股份有限公司	253444	24 岷交 D1	4,329	432,980.18

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	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国红-汇中 36 号集合资产管理计划	20,337,013	21,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	105,949.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场资产荒格局持续延续，但需要提防增量信息带来的市场扰动，也要关注利率低位下交易止盈带来的挤兑效应。策略上将保持稳健低波的投资风格，寻找确定性较强的资产，规避拥挤度较高的资产类型，适度使用交易策略力争增厚组合收益。