

中银理财-稳富·君鑫（周周开）私银尊享 01
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	GH22201
理财产品名称	中银理财-稳富·君鑫（周周开）私银尊享01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000118
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	2022-04-26
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
GH22201	702,002,422.99	1.052468	1.052468	738,835,349.91	0.64%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.85%

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	7,614.47	10.30%	30,830.80	41.89%

同业存单	-	0.00%	7,006.47	9.52%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	484.43	0.66%
债券	-	0.00%	35,273.94	47.93%
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	66,306.54	89.70%	-	0.00%
合计	73,921.01	100%	73,595.64	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	11,449.14	15.56%
2	RBRBZCZ20231222DQ231222031： 存放同业	4,932.04	6.70%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012： 存放同业	4,648.97	6.32%
4	DQ23051201：存放同业	2,074.40	2.82%
5	RBRBZCZ20240110DQ240110011： 存放同业	2,021.63	2.75%
6	DQ23042103：存放同业	1,555.80	2.11%
7	DQ23051103：存放同业	1,037.20	1.41%
8	DQ23051102：存放同业	1,037.20	1.41%
9	DQ23051101：存放同业	1,037.20	1.41%
10	DQ23031702：存放同业	1,037.20	1.41%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	工商银行托管专户—中银理财稳富君鑫周周开私银尊享 01
账号	1001252429200289835
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	112402001	24 工商银行 CD001	10,032	979,392.09

中国工商银行股份有限公司	112402016	24 工商银行 CD016	48,755	4,777,525.04
中国工商银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	7,491	776,399.75
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,588	476,350.31

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	2,996	303,800.43
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	9,232	961,811.07
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	4,267	438,760.48
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	8,882	925,602.03
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	1,812	188,814.20

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	10,946	1,147,728.92
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	15,809	1,652,049.45
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	2,189	229,534.62
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	2,548	266,281.92
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	4,878	508,449.81
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	6,568	688,603.86

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	9,756	1,016,899.61
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	4,621	480,829.20
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	8,757	911,151.40
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	9,243	961,658.39
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	6,924	720,479.22
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	7,647	796,882.36

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	14,229	1,461,947.87
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	9,486	974,755.58
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	4,227	422,734.40
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	983	98,320.60
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	1,667	166,675.60
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	2,189	218,928.40
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	6,400	640,013.40
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	2,133	213,337.80
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	4,366	436,622.00
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	4,227	422,734.40
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	2,151	215,139.70
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	14,229	1,459,408.04
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	3,872	397,562.20
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,743	486,469.35
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	9,756	1,001,661.11
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	7,491	776,399.75

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	4,588	476,350.31
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	1,699	176,404.87
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	22,204	2,295,327.53
中银国际证 券股份有限 公司	253444	24 岷交 D1	5,911	591,059.50
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	11,009	1,100,886.00

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）
14 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	3,990,077.52
3 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	1,390,063.56
分销买入	中国银行股份有限公司	2,569,510.10
现券买入	中国银行股份有限公司	2,904,868.60
现券买入	工银瑞信基金管理有限公 司	585,967.18

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。