

中银理财-稳富（双月开）005
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	WFSYK005
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）005
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000413
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	2021-08-24
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
WFSYK005A	1,064,150,829.39	1.085918	1.085918	1,155,581,282.01	0.78%
WFSYK005B	15,430,569.91	1.087464	1.087464	16,780,191.62	0.80%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.23%

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	6,267.44	5.34%	32,023.99	26.30%

同业存单	-	0.00%	1,778.31	1.46%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	989.66	0.81%
债券	-	0.00%	81,360.00	66.82%
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%	5,601.86	4.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	111,004.33	94.66%	-	0.00%
合计	117,271.78	100%	121,753.82	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	30,152.22	24.76%
2	032280623：22 平安金科 PPN001	1,652.90	1.36%
3	1928018：19 工商银行永续债	1,339.46	1.10%
4	1928014：19 华夏银行永续债	1,043.06	0.86%
5	196402：22 晋电 02	977.11	0.80%
6	196573：21 武夷 01	962.37	0.79%
7	178809：21 沧交 01	855.65	0.70%
8	115865：23 安租 Y4	767.46	0.63%
9	1928021：19 农业银行永续债 01	721.02	0.59%
10	182545：22 晋电 09	643.55	0.53%

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（稳富双月开 005）
账号	767974965879
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，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。本产品主要投资于具有安全边际的固收类资产，同时择机适当拉长产品久期，追求债券利率下行期的资本利得，力争提升产品收益。

（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）
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	6,520	646,606.60
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,699	267,814.32

中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,699	267,814.32
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,796	277,329.18
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	4,155	411,774.27
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	8,310	823,548.54
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	3,244	321,720.85
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	13,060	1,301,645.36
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,679	267,261.49
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,742	273,653.11
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	3,265	325,416.24
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	6,530	650,832.48
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	9,795	976,248.71
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,854	283,033.62
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,699	269,176.18
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,699	269,176.18
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	9,795	976,191.85
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,193	316,991.29
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	9,733	965,049.06
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	8,310	821,564.06
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	3,265	322,520.20
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	3,379	335,517.91

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	102480392	24 江北新区 MTN002	13,500	1,349,974.80
中国银行股份有限公司	102480565	24 财通租赁 MTN002(绿色)	90	8,962.10
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创票据)	4,667	466,672.80
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	13,333	1,389,695.34
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	22,222	2,316,159.60
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	8,889	926,463.56
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	17,778	1,851,242.09

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	47,806.22

14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,056,526.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,965,625.03
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	303,037.65
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,571,154.55
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,665,490.00
分销买入	中国银行股份有限公司	475,634.90
现券买入	中国银行股份有限公司	2,188,074.20

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。