

中银理财-稳富（双月开）008
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	WFSYK008
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）008
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000498
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	2021-09-01
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
WFSYK008A	255,827,678.12	1.081418	1.081418	276,656,702.06	0.82%
WFSYK008B	21,521,844.40	1.084154	1.084154	23,333,006.64	0.85%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.56%

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	1,609.94	5.36%	4,193.80	13.47%

同业存单	-	0.00%	31.61	0.10%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	25,979.86	83.47%
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%	919.49	2.95%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,418.60	94.64%	-	0.00%
合计	30,028.54	100%	31,124.76	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	4,193.80	13.47%
2	032280623：22 平安金科 PPN001	633.70	2.04%
3	196573：21 武夷 01	510.52	1.64%
4	1928018：19 工商银行永续债	478.92	1.54%
5	196402：22 晋电 02	462.47	1.49%
6	178809：21 沧交 01	453.91	1.46%
7	1928014：19 华夏银行永续债	399.03	1.28%
8	182545：22 晋电 09	341.39	1.10%
9	179449：保利商优	341.13	1.10%
10	112130：沪建 02 优	336.56	1.08%

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 008）
账号	770575117169
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，并根据资金利率变化灵活调整产品杠杆久期水平。

（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	102480392	24 江北新区 MTN002	4,547	454,690.50
中国银行股份有限公司	102480565	24 财通租赁 MTN002(绿色)	45	4,540.90
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创票据)	1,475	147,518.60
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	2,810	292,861.61
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	4,215	439,292.41
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	7,024	732,154.24
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	5,620	585,190.56

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	14,992.63
分销买入	中国银行股份有限公司	152,059.50
现券买入	中国银行股份有限公司	736,974.10

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。