

中银理财-稳富（双月开）010
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 | WFSYK010 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（双月开）010 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000129 |
| 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 | 2022-04-18 |
| 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 |
|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| WFSYK010A | 9,992,988.04 | 1.061054 | 1.061054 | 10,603,100.10 | 0.82% |
| WFSYK010B | 2,039,575.40 | 1.062069 | 1.062069 | 2,166,170.82 | 0.83% |
| WFSYK010F | 9,625,940.01 | 1.060875 | 1.060875 | 10,211,924.58 | 0.83% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.28%

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 | 125.16 | 5.44% | 400.75 | 17.67% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 0.10 | 0.00% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 1,864.47 | 82.20% |
| 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% | 2.80 | 0.12% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 2,174.42 | 94.56% | - | 0.00% |
| 合计 | 2,299.58 | 100% | 2,268.12 | 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 | 400.75 | 17.67% |
| 2 | 196573：21 武夷 01 | 60.49 | 2.67% |
| 3 | 178809：21 沧交 01 | 53.78 | 2.37% |
| 4 | 196402：22 晋电 02 | 45.28 | 2.00% |
| 5 | 182545：22 晋电 09 | 40.45 | 1.78% |
| 6 | 179449：保利商优 | 40.42 | 1.78% |
| 7 | 112130：沪建 02 优 | 39.87 | 1.76% |
| 8 | 196571：21 市北 02 | 36.25 | 1.60% |
| 9 | 194874：22 首证 01 | 34.35 | 1.51% |
| 10 | 032280623：22 平安金科 PPN001 | 33.69 | 1.49% |

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 010） |
| 账号 | 766675709695 |
| 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 | 14 | 1,383.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480565 | 24 财通租赁 MTN002(绿色) | 5 | 457.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480661 | 24 中建六局 MTN002(科创票据) | 4 | 449.00 |
| 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 | 1,337.05 |
| 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 | 21 | 2,228.41 |
| 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 | 9 | 891.36 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928014 | 19 华夏银行永续债 | 17 | 1,781.11 |

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 | 1,419.21 |
| 分销买入 | 中国银行股份有限公司 | 906.20 |

| | | |
|------|------------|----------|
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 2,241.60 |
|------|------------|----------|

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。