

中银理财稳富固收双月开 3 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	WFSYK03
理财产品名称	中银理财稳富固收双月开3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000462
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	2022-11-17
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
WFSYK03	346,056,323.05	1.040712	1.040712	360,145,139.63	0.68%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.79%

### 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	4,124.72	11.45%	10,394.59	28.96%
同业存单	-	0.00%	1,566.58	4.36%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,415.85	3.94%
债券	-	0.00%	22,519.50	62.73%
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	31,905.25	88.55%	-	0.00%
合计	36,029.97	100%	35,896.51	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	4,422.69	12.32%
2	100201030110023083101：存放同业	2,654.18	7.39%
3	100201030110023082901：存放同业	1,990.63	5.55%
4	100201030110023082903：存放同业	1,327.09	3.70%
5	261426：ZJ 蓬莱 A	943.90	2.63%
6	114931：23 冀交 01	801.64	2.23%
7	178519：21 苏纾 01	660.98	1.84%
8	250001：23 漳龙 02	660.73	1.84%
9	ZCXTHY4020240329000001C：3 日 质押式逆回购	523.87	1.46%
10	197622：21 柯资 06	519.38	1.45%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富固收双月开3号
账号	1001252429200290302
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

产品在报告期内所持有合适比例的流动性资产，可以在开放时满足客户赎回需求，同时产品杠杆在报告期内杠杆较低，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

该产品在2024年第一季度主要操作增加部分信用债仓位叠加利率小波段操作，得益于一季度债市整体表现较为优异，产品在获取票息的同时增加了部分资本利得的收益。

### （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	112302049	23 工商银行 CD049	279	27,358.17
中国工商银行股份有限公司	112302049	23 工商银行 CD049	4,776	466,113.21

中国工商银行股份有限公司	112302053	23 工商银行 CD053	13,645	1,333,454.90
中国工商银行股份有限公司	112302066	23 工商银行 CD066	9,623	939,176.20
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	1,394	136,106.29
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	2,788	272,232.80
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	2,788	272,232.80
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	25,417	2,484,628.52
中国工商银行股份有限公司	112402008	24 工商银行 CD008	9,355	913,284.40
中国工商银行股份有限公司	112402009	24 工商银行 CD009	9,355	918,904.84
中国工商银行股份有限公司	112402019	24 工商银行 CD019	12,793	1,250,623.27

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;中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	5,083	530,222.44

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	706	73,034.07
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	4,108	410,782.00
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	77	7,715.70
中国银行股份有限公司	102480033	24 苏新国资 MTN002	2,399	239,922.00
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	2,216	221,605.70
中国银行股份有限公司	102480162	24 中核租赁 MTN001(碳中和债)	2,216	221,605.70
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	7,850	785,038.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创票据)	7,783	778,333.40
中国银行股份有限公司	102480868	24 河南资产 MTN001	2,168	216,803.32
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	4,006	400,554.80
中国银行股份有限公司	132480015	24 苏州高新 GN001	7,986	798,629.00
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	6,648	689,624.14
中银国际证券股份有限公司	232380004	23 农行二级资本债 01A	8,554	896,887.51

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	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	21,010,410	22,000,000.00
----------------------	-----------------	-------------------------------------	------------	---------------

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）
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	33,088.30
分销买入	中国银行股份有限公司	3,938,352.00
现券买入	中国银行股份有限公司	907,652.42

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场目前各品种债券收益率均处于历史低位，10Y 国债突破了 2.3 的历史低位，短券与资金成本的利差也不断压缩，短期内预计后市会以震荡为主。产品层面，会适当缩短久期和降低信用债仓位，保持稳健操作。