

中银理财“稳富”固收增强（半年开）006 期
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	WFZQNNK006
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）006期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000658
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	2021-12-01
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
WFZQNNK006	6,075,278.92	1.079557	1.079557	6,558,614.09	0.88%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.53%

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	0.99	0.15%	6.02	0.79%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	746.83	98.40%
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%	6.12	0.81%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	655.54	99.85%	-	0.00%
合计	656.53	100%	758.98	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	188170：21 中电 Y1	37.37	4.92%
2	092100012：21 长城资本债 01BC	32.69	4.31%
3	092100008：21 中国信达债 01	30.74	4.05%
4	188334：21 安租 08	28.05	3.70%
5	102101506：21 中航租赁 MTN006	26.17	3.45%
6	196549：21 余投 02	23.04	3.04%
7	1928031：19 广发银行永续债	22.57	2.97%
8	149555：21 青城 06	20.94	2.76%
9	185734：22 铁投 Y2	18.79	2.48%
10	102101191：21 电建市政 MTN001	18.71	2.47%

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（稳富固收增强半年开 006）
账号	756275359070
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，合理安排资产配置结构，杠杆率不超过 140%，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）
-	-	-	-	-

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	102481185	24 中核租赁 MTN002(乡村振兴)	177	17,715.30
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	187	18,734.50
中银国际证券股份有限公司	253444	24 嵯交 D1	101	10,091.93

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	325.53
分销买入	中国银行股份有限公司	36,449.80

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积极的投资策略，在利率整体下行的环境下，如市场利率有所调整，拉长组合久期，以追求资本利得。同时，关注可转债等大类资产，择机参与，力争增厚产品收益。