

中银理财-稳富（周周开个人版）01
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	WFZZKGR01
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开个人版）01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000461
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	2021-08-27
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
WFZZKGR01A	1,001,456,082.43	1.069165	1.069165	1,070,721,826.17	0.60%
WFZZKGR01C	397,040.14	1.072214	1.072214	425,712.30	0.66%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.40%

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	6,024.36	5.62%	64,761.09	61.10%

同业存单	-	0.00%	11,742.13	11.08%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,031.07	0.97%
债券	-	0.00%	28,460.19	26.85%
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	101,146.15	94.38%	-	0.00%
合计	107,170.51	100%	105,994.48	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	21,348.43	20.14%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220419- DQ：存放同业	8,312.89	7.84%
3	YGQH11-ZYYG-2022-20220415- DQ：存放同业	7,273.78	6.86%
4	D002008840：存放同业	3,096.38	2.92%
5	D002008753：存放同业	3,095.83	2.92%
6	D002008821：存放同业	2,941.04	2.77%
7	DEPO_JH_20240126：存放同业	1,795.37	1.69%
8	DEPO_JH_20230613_CZ：存放同业	1,795.28	1.69%
9	D002008695：存放同业	1,393.12	1.31%
10	D002008685：存放同业	1,393.12	1.31%

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（稳富周周开个人版 01）
账号	753675088288
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）
-	-	-	-	-

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	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	1,600	159,956.20
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	2,712	271,161.80
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	1,338	133,793.40
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	3,911	391,130.70
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	1,304	130,376.90
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	11,947	1,194,695.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	1,315	131,478.10
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	11,127	1,141,281.65
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	22,889	2,349,947.54
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	33,382	3,423,844.94
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	6,300	646,787.57
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	3,045	308,729.60
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	48,764	5,080,116.16
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永 续债 01	2,608	268,139.22
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	24,302	2,532,653.79

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	471	48,412.70
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	941	96,825.40
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2020016	20 江苏银行永 续债	468	48,690.75
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	1,338	140,275.16
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	11,445	1,192,848.92
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	2,947	307,178.67
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	22,889	2,385,697.84
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	37,088	3,875,791.08

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	4,014	420,825.49
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	468	48,672.37
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	5,169	540,169.24
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	6,690	701,409.94
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	12,388	1,252,801.60
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	12,645	1,315,655.97
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	15,484	1,565,785.02
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	25,290	2,631,311.94

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	5,352	556,830.65
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028032	20 农业银行永 续债 02	6,194	636,295.93
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128002	21 工商银行二 级 01	7,612	788,996.83
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128028	21 邮储银行二 级 01	36,573	3,805,443.95
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128038	21 农业银行永 续债 01	7,216	751,985.31
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128044	21 工商银行永 续债 02	4,330	449,512.31
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	149	15,476.77
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	3,446	357,848.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	156	16,011.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	22,255	2,286,825.82

中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	312	32,022.75
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	33,382	3,429,803.52
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	471	48,167.79
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	60,755	6,280,528.55
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,098	316,116.85
中银国际证券股份有限公司	253444	24 岷交 D1	1,531	153,146.70
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	5,483	548,318.40

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	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	46,715,607	49,000,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	837,529.45
产品托管费	中国银行股份有限公司	55,853.28
分销买入	中国银行股份有限公司	2,498,164.80
现券买入	中国银行股份有限公司	6,702,400.10

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。