

中银理财-稳富（14 天持有期）  
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	CYQWF14D
理财产品名称	中银理财-稳富（14天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000070
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	2022-02-22
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
CYQWF14DA	39,319,045.32	1.056753	1.056753	41,550,550.12	0.64%
CYQWF14DB	127,043,799.86	1.058763	1.058763	134,509,350.65	0.67%
CYQWF14DC	491,867,637.90	1.058557	1.058557	520,670,079.91	0.65%
CYQWF14DD	117,995,727.06	1.057808	1.057808	124,816,921.32	0.65%
CYQWF14DE	73,007,022.98	1.054192	1.054192	76,963,446.51	0.60%
CYQWF14DF	57,329,539.48	1.056851	1.056851	60,588,782.72	0.64%
CYQWF14DG	275,893,701.77	1.056044	1.056044	291,356,138.61	0.63%
CYQWF14DH	24,733,537.45	1.056949	1.056949	26,142,104.90	0.64%
CYQWF14DI	22,492,382.71	1.056893	1.056893	23,772,062.78	0.64%

CYQWF14DJ	31,947,631.47	1.057098	1.057098	33,771,789.83	0.64%
CYQWF14DK	11,223,673.88	1.056096	1.056096	11,853,281.87	0.63%
CYQWF14DL	5,093,913,840.10	1.056702	1.056702	5,382,749,302.35	0.64%
CYQWF14DN	47,153,454.36	1.056419	1.056419	49,813,822.36	0.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.25%

### 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	53,398.70	7.88%	463,218.81	71.42%
同业存单	-	0.00%	74,513.71	11.49%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	10,557.55	1.63%
债券	17,060.80	2.52%	100,301.32	15.46%
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%	29.40	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	607,364.03	89.61%	-	0.00%
合计	677,823.54	100%	648,620.79	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	TD20220331：存放同业	74,601.39	11.50%
2	CNY：现金及银行存款	58,441.34	9.01%
3	DQ22093001：存放同业	46,920.17	7.23%
4	TD20210929：存放同业	25,775.72	3.97%
5	DQ001579：存放同业	25,269.48	3.90%
6	DQ000111：存放同业	23,954.36	3.69%
7	NJJB5633：存放同业	15,471.11	2.39%
8	TD20210924：存放同业	13,566.22	2.09%
9	TD2022012903：存放同业	13,564.63	2.09%
10	TD20211014：存放同业	12,209.37	1.88%

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 14 天持有期）
账号	749775574669
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

报告期内市场收益率快速下行，尤其是超长短资产表现更佳。产品管理人灵活调整各类资产占比，综合运用交易策略、杠杆策略增厚产品收益，净值持续增长。

(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	242400005	24 农行永续债 01	2,243	224,689.38
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,243	224,689.38
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,990	299,585.84
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	67,843	6,926,363.45
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	31,336	3,272,784.78
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	3,279	332,067.89

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	1,415	149,014.51
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242400004	24 邮储永续债 01	2,105	210,799.27
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242400004	24 邮储永续债 01	5,230	523,467.23
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242400004	24 邮储永续债 01	5,977	598,248.26
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242400004	24 邮储永续债 01	7,476	748,627.91
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	31,349	3,312,086.66
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	94,974	10,014,588.97
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	3,429	355,317.12
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	2,623	267,608.19
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,538	369,850.79
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	2,210	231,212.83

中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	6,857	717,895.01
----------------------	---------	---------------	-------	------------

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	379,443.61

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场资产荒格局持续延续，但需要提防增量信息带来的市场扰动，也要关注利率低位下交易止盈带来的挤兑效应。策略上将保持稳健低波的投资风格，寻找确定性较强的资产，规避拥挤度较高的资产类型，适度使用交易策略力争增厚组合收益。