

中银理财-稳富（60 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	CYQWF60D
理财产品名称	中银理财-稳富（60天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000891
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	2022-01-13
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
CYQWF60DA	218,597,128.05	1.065019	1.065019	232,810,217.73	0.74%
CYQWF60DB	89,982,352.72	1.063808	1.063808	95,723,949.89	0.73%
CYQWF60DC	54,002,091.98	1.064225	1.064225	57,470,394.43	0.74%
CYQWF60DD	30,482,036.08	1.064846	1.064846	32,458,693.96	0.74%
CYQWF60DE	137,843,270.63	1.065578	1.065578	146,882,877.84	0.73%
CYQWF60DF	8,784,837.61	1.063759	1.063759	9,344,954.34	0.72%
CYQWF60DG	58,282,096.91	1.063566	1.063566	61,986,910.61	0.72%
CYQWF60DH	72,970,219.80	1.063574	1.063574	77,609,297.64	0.71%
CYQWF60DI	8,574,975.39	1.064596	1.064596	9,128,891.94	0.73%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.07%

### 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	9,912.77	15.18%	38,584.45	59.62%
同业存单	-	0.00%	12,302.54	19.01%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	584.92	0.90%
债券	3,531.63	5.41%	12,735.16	19.68%
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%	507.05	0.78%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	51,836.38	79.41%	-	0.00%
合计	65,280.78	100%	64,714.12	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	10,618.85	16.41%
2	DQ22091601: 存放同业	10,513.48	16.25%
3	DQ22090702: 存放同业	7,885.17	12.18%

4	196899: 21 临投 02	2,242.02	3.46%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112021: 存放同业	1,913.51	2.96%
6	194357: 22 赣城 01	1,515.77	2.34%
7	112306123: 23 交通银行 CD123	1,281.19	1.98%
8	112303056: 23 农业银行 CD056	1,281.17	1.98%
9	DQ23060807: 存放同业	1,275.58	1.97%
10	DQ23042712: 存放同业	1,275.57	1.97%

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 60 天持有期）
账号	747175492671
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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，管控产品流动性风险。

## 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，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线利率债和高换手率信用债交易的资本利得。

### （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	082480001	24 惠行 ABN001 优先 A	12,955	1,295,634.09
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	6,646	664,648.20
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	5,795	579,520.00
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	738	73,849.80
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	1,385	144,339.91
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	2,078	216,509.86
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	2,078	218,693.47
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	693	72,897.82
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,250	225,449.81
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,250	225,449.81
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	3,000	300,599.75

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	2,078	215,018.13
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	3,463	360,330.66
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	1,385	145,840.08
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	1,420	149,518.68
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	693	72,930.22
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	3,463	362,061.46
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	2,113	211,512.34
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	5,248	525,237.61

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	5,998	600,271.56
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	7,501	751,161.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	3,440	356,519.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,463	361,964.24
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,550	371,102.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	2,218	231,995.15
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	6,880	720,323.90
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	18,489	1,863,166.23
中银国际证 券股份有限 公司	253444	24 岷交 D1	74,612	7,461,199.00

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	35,305.03

分销买入	中国银行股份有限公司	579,520.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	7,461,199.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,295,634.09

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着经济数据回暖和债市各期限利率、利差逼近历史新低，二季度债券市场或面临一定估值调整的压力。但流动性整体宽松基调不变及结构性“资产荒”格局不改的背景下，预计债市调整的深度亦有限。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，努力拓展收益合宜的票息资产，保持适度杠杆水平，力争控制产品的久期风险。