

中银理财-稳富（月月开）003
2024 年半年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 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WFYYK003
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000329
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	2021-06-16
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
WFYYK003A	110,979,595.06	1.086023	1.086023	120,526,454.85	1.22%
WFYYK003B	13,046,754.86	1.088976	1.088976	14,207,613.26	1.26%
WFYYK003C	8,343,113,768.45	1.090803	1.090803	9,100,694,925.68	1.29%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.75%

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	49,734.38	5.38%	591,616.93	64.67%
同业存单	-	0.00%	61,671.49	6.74%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	6,333.49	0.69%
债券	-	0.00%	252,306.04	27.58%
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%	2,954.17	0.32%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	874,394.36	94.62%	-	0.00%
合计	924,128.74	100%	914,882.12	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	52,276.84	5.71%
2	235OD001X：存放同业	44,365.05	4.85%
3	100201030110023052501：存放同业	34,774.21	3.80%
4	235PD009X：存放同业	29,576.70	3.23%
5	TI-000002468：存放同业	23,639.66	2.58%
6	TD20220331：存放同业	23,480.29	2.57%
7	2369D002X：存放同业	20,703.70	2.26%
8	TI-000002384：存放同业	19,522.09	2.13%
9	RBBZ21020240131DQ240131041：存放同业	18,397.39	2.01%

10	DQ0210820114: 存放同业	18,338.83	2.00%
----	--------------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（稳富月月开 003）
账号	767974869223
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 年上半年债市利率中枢持续下行，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 6 月 30 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 6 月 30 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	032480668	24 许昌投资 PPN003	16,754	1,675,408.00
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	10,881	1,088,134.20
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	10,864	1,086,378.70
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	21,904	2,190,385.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	792	79,158.00
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	29,131	2,913,076.20
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	30,639	3,063,929.40
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	54,070	5,407,031.40
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	21,904	2,190,385.80
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	38,935	3,893,450.00
中国银行股份有限公司	102482061	24 山西文旅 MTN006	23,361	2,336,070.00
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	7,561	756,197.12
中国银行股份有限公司	102482183	24 巴斯夫 MTN001BC	4,104	410,386.20
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	29,002	2,900,202.80
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	14,861	1,534,812.91
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	2,972	306,962.58
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	29,722	3,069,625.82

中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	34,840	3,514,083.04
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	58,846	6,062,235.81
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	17,420	1,763,345.80
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	17,420	1,763,180.31
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	34,791	3,516,621.40
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	71,164	7,367,719.05
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	87,092	8,773,275.32
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	17,418	1,755,932.43
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	34,837	3,512,326.98
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	29,722	3,079,413.44
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	8,917	923,784.80
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,798	3,521,391.77
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,840	3,520,932.57
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,840	3,525,263.17
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	6,123	612,330.70
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	8,438	843,784.80
中国银行股份有限公司	2420029	24 威海银行小微债	16,754	1,675,408.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	73,885	7,388,540.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	18,380	1,837,993.20
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	18,996	1,899,554.10
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	2,625	262,520.00
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	29,354	2,935,444.80

中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	43,455	4,345,514.80
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	25,558	2,609,278.67
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	6,287	643,727.58
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	22,278	2,310,742.19
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	11,139	1,164,144.40
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	33,416	3,492,433.19
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	43,455	4,545,725.94
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	54,319	5,681,950.35
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	82,528	8,580,221.00

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	59,173	6,007,695.82
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	73,614	7,627,571.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	18,995	1,949,098.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	31,658	3,249,308.15
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	44,322	4,564,907.41
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	6,332	651,712.37
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	47,555	4,755,502.50
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	35,778	3,772,665.43
中银国际证券股份有限公司	1928019	19 交通银行二级 01	17,418	1,752,953.90
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	12,496	1,297,312.68

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	18,403	1,894,382.80
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	18,403	1,894,515.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	58,846	6,088,296.63
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	17,396	1,755,476.20
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	18,403	1,861,698.27
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	10,881	1,139,212.98
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	10,881	1,139,212.98
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	32,591	3,417,309.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	54,319	5,694,579.42
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	36,768	3,676,762.00
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	58,728	5,872,832.10

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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 6 月 30 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	866,194.41
分销买入	中国银行股份有限公司	44,920,683.70
分销买入	中银国际证券股份有限公司	3,676,762.00
存放同业	中国银行股份有限公司	184,034,220.00
现券买入	中国银行股份有限公司	756,197.12

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，低息环境下利差保护不足，市场波动增加。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。

中银理财-稳富（月月开）003

2024 年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富（月月开）003（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 08 月 08 日

