

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号  
2024 年三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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ30D3
理财产品名称	中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000072
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	2023-02-15
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
CYQ30D3A	7,412,553,991.73	1.047078	1.047078	7,761,527,185.94	0.49%
CYQ30D3B	5,764,174,797.87	1.047869	1.047869	6,040,102,956.03	0.51%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.86%

### 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	140,762.62	10.19%	267,735.19	18.06%

同业存单	-	0.00%	115,487.93	7.79%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,429.43	0.10%
债券	4,003.66	0.29%	1,049,151.68	70.79%
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%	48,297.91	3.26%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,235,967.52	89.52%	-	0.00%
合计	1,380,733.80	100%	1,482,102.14	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 92.85 万元。

#### 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	178,081.75	12.02%
2	D002008355：存放同业	19,809.92	1.34%
3	D002008581：存放同业	19,807.18	1.34%
4	2023005：20 平安人寿	15,850.97	1.07%
5	D002008246：存放同业	15,848.78	1.07%
6	112402118：24 工商银行 CD118	15,569.94	1.05%
7	196484：22 瑞资 01	13,175.02	0.89%
8	2028022：20 民生银行二级	13,037.31	0.88%
9	112420155：24 广发银行 CD155	12,705.63	0.86%
10	182957：22 信投 F4	12,599.87	0.85%

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	工商银行-中银理财稳富 30 天持有期宁享版 3 号
账号	1001252429200332679
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

## 六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人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，控制资产久期、杠杆融资比例，以及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

报告期内，经济内生需求延续疲弱，宏观刺激政策相继出台，市场风险偏好抬升，债券收益率先下后上。本产品坚持稳健的资产配置策略，积极配置具有安全边际的固收类资产追求底仓票息收益，同时在严控产品整体久期前提下灵活调整市价仓位。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）

中国工商银行股份有限公司	112402118	24 工商银行 CD118	1,183,822	116,095,081.39
中国工商银行股份有限公司	112402118	24 工商银行 CD118	460,376	45,148,133.95
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	19,815	2,054,918.52
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	29,719	3,072,867.69
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	49,538	5,137,752.04
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	59,438	6,148,707.26

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
中国工商银行股份有限公司	102483378	24 济南轨交 MTN001	312,134	31,213,381.20
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	49,531	5,111,619.12
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二级资本债 01A	339,234	34,802,504.53
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	19,813	2,048,968.77

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	39,625	4,107,079.04
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	39,630	4,120,239.93
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	39,630	4,120,160.67
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	9,906	1,025,382.88
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	19,813	2,049,238.22
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	19,813	2,047,476.88
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	29,723	3,085,017.14
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	69,353	7,198,671.54

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	9,906	1,024,674.58
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	9,906	1,025,173.86
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	19,813	2,048,707.24
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	19,815	2,056,028.16
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	29,719	3,074,210.98
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	49,531	5,113,496.36
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	49,538	5,140,070.39
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	9,908	1,028,619.43

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232400014	24 民生银行二级资本债 01	99,727	10,124,876.18
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	388,174	38,817,358.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	244,844	24,460,582.57
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	272400005	24 平安产险资本补充债 01	232,904	23,358,009.65
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	76,476	8,182,496.21
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	396,685	39,600,577.20
中国工商银行股份有限公司，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	49,531	5,000,837.22

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	508,851	50,885,073.60
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	51,082	5,108,165.10
中国银行股份有限公司	102400871	24 鲁宏桥 MTN008(科创 票据)	99,727	9,972,705.00
中国银行股份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	238,631	23,863,104.90
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	155,269	15,526,943.20
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	159,479	15,947,924.60
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	331,225	33,122,459.60
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	86,027	8,602,718.70
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	86,027	8,602,718.70
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行 债 02BC	105,593	10,559,310.40
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行 债 02BC	139,587	13,958,733.40
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行 债 02BC	92,729	9,272,856.00
中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	53,447	5,344,683.80
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	19,815	2,054,918.52
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	29,719	3,072,867.69

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	49,538	5,137,752.04
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	59,438	6,148,707.26
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小微债 01	163,229	16,322,934.80
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	19,813	2,012,293.75
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	49,531	5,030,858.20
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	152,565	15,308,881.06
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	76,282	7,654,440.54

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
分销买入	中国银行股份有限公司	230,994,653.30
分销买入	中国工商银行股份有限公司	45,148,133.95
现券卖出	中国工商银行股份有限公司	759,730.78

现券卖出	中国银行股份有限公司	452,543.69
------	------------	------------

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，风险偏好提高或在阶段性对债券市场带来压力，但经济基本面仍待改善，货币政策保驾护航，预计市场回调幅度较为可控。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，努力控制久期和波动。