

中银理财-稳富（90 天持有期）
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	CYQWF90D
理财产品名称	中银理财-稳富（90 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000892
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	2022-01-25
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
CYQWF90DA	1,344,097,177.00	1.076042	1.076042	1,446,305,083.35	0.39%
CYQWF90DB	480,132,612.67	1.074412	1.074412	515,860,603.69	0.38%
CYQWF90DC	111,491,954.72	1.075035	1.075035	119,857,837.53	0.39%
CYQWF90DD	552,679,717.17	1.074899	1.074899	594,075,322.01	0.38%
CYQWF90DE	959,538,757.34	1.073493	1.073493	1,030,058,663.12	0.39%
CYQWF90DF	145,990,326.50	1.074075	1.074075	156,804,576.23	0.38%
CYQWF90DG	867,373.05	1.073934	1.073934	931,501.67	0.19%
CYQWF90DH	372,684,645.07	1.073491	1.073491	400,073,646.07	0.37%
CYQWF90DJ	360,685,008.13	1.072892	1.072892	386,976,203.73	0.37%

CYQWF90DK	1,072,329,542.51	1.074303	1.074303	1,152,006,928.87	0.40%
CYQWF90DL	306,114.35	1.073318	1.073318	328,558.25	0.34%
CYQWF90DM	21,930,889.85	1.073459	1.073459	23,541,921.34	0.35%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.62%

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	26,932.77	4.62%	31,138.64	5.03%
同业存单	-	0.00%	45,938.55	7.42%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	336.11	0.05%
债券	38,982.76	6.69%	492,710.58	79.53%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	9,054.05	1.46%
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%	40,345.30	6.51%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	516,662.97	88.69%	-	0.00%
合计	582,578.50	100%	619,523.24	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	31,138.64	5.03%
2	138543：22 万联 G1	13,641.80	2.20%
3	032280456：22 石家国控 PPN001	8,571.29	1.38%
4	112403180：24 农业银行 CD180	8,356.65	1.35%
5	102281287：22 怀柔科学 MTN001	7,247.22	1.17%
6	180335：工鑫 12A	6,526.90	1.05%
7	182940：22 龙口 01	6,526.90	1.05%
8	032280852：22 蓉经开 PPN002	6,507.68	1.05%
9	2128021：21 工商银行永续债 01	6,131.67	0.99%
10	082400537：24 越秀小微 ABN002 优先 A2	5,634.02	0.91%

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 90 天持有期）
账号	777075491214
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以期获取底仓票息收益，同时在严控产品整体久期前提下适当追求资本利得。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2024 年 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）
中银国际证券股份有限公司	262689	工瑞 2A33	4,586	458,600.60
中银国际证券股份有限公司	262776	中恒 07A2	137,441	13,744,149.60
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	10,386	1,038,570.80
中银国际证券股份有限公司	263274	24 三江优	811	81,075.80

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）
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	84,646	8,464,598.20
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	4,586	458,600.00
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	31,711	3,171,607.40
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	64,494	6,450,503.38

中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	65,219	6,521,930.80
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	71,446	7,437,380.40
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	71,446	7,412,969.29
中国银行股份有限公司	102482845	24 现代投资 MTN001A	44,872	4,487,158.60
中国银行股份有限公司	102482898	24 北控水集 MTN003B	36,413	3,640,002.16
中国银行股份有限公司	102482928	24 云建投 MTN013A	30,117	3,022,411.71
中国银行股份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	120,470	12,046,995.20
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	82,002	8,200,224.60
中国银行股份有限公司	102483614	24 铁建昆仑 MTN001	23,031	2,303,109.30
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	115,155	11,515,546.50
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	123,508	12,350,798.10
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	333,800	34,267,427.79
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	41,001	4,276,599.22
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	429,088	44,748,613.21
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	205,006	21,774,932.85
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	205,006	21,774,932.85
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	208,127	22,131,999.32
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	226,432	24,086,065.26
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	90,565	9,629,768.88
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永 续债 01	49,258	4,925,837.80
中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	4,586	458,600.00

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	125,175	12,817,560.77
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	226,413	24,559,395.96
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	45,283	4,908,059.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	90,565	9,823,758.38
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	90,565	9,823,758.38
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	164,004	17,100,631.56
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	181,146	18,905,125.55
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	204,831	21,360,684.44

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	41,001	4,275,157.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	124,876	13,250,300.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	135,859	14,243,657.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	208,127	21,895,984.41
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	226,432	23,830,559.16
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	135,859	14,306,807.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	90,565	9,543,023.12
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	81,182	8,118,188.60

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	243,546	24,354,565.80
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	292,075	29,658,996.27
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	41,725	4,236,999.47
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	208,625	21,285,595.90
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	226,413	24,153,109.10
中银国际证券股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	181,146	19,044,860.02
中银国际证券股份有限公司	241201	24BEHLK4	71,446	7,136,035.04
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	13,062	1,310,643.09
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	38,304	3,990,153.72
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	38,304	3,990,153.72

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）
中银基金管理有限公司	016717	中银中短债债券 A	5,358,516	5,697,710.40

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	358,462.38
分销买入	中国银行股份有限公司	103,747,553.50
分销买入	中银国际证券股份有限公司	15,322,396.80
现券买入	中国银行股份有限公司	19,351,626.76
现券买入	中银国际控股有限公司	7,980,307.44
现券买入	中银国际证券股份有限公司	3,499,801.42

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，预计市场回调空间不大。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。