

中银理财-稳富（月月开）002
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	WFYYK002
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）002
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000328
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	2021-06-10
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
WFYYK002A	27,154,776.50	1.096553	1.096553	29,776,673.66	0.66%
WFYYK002B	7,842,744.33	1.099958	1.099958	8,626,693.24	0.67%
WFYYK002C	26,223,909.67	1.102375	1.102375	28,908,592.78	0.71%
WFYYK002D	5,307,282.58	1.105265	1.105265	5,865,956.03	0.73%
WFYYK002E	206,960,897.37	1.099601	1.099601	227,574,436.50	0.69%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.83%

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	1,628.08	5.41%	11,860.08	39.90%
同业存单	-	0.00%	1,637.75	5.51%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,148.34	3.86%
债券	-	0.00%	15,076.16	50.72%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,470.72	94.59%	-	0.00%
合计	30,098.80	100%	29,722.33	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	7,873.94	26.49%
2	TD20220331: 存放同业	2,382.94	8.02%
3	196229: 22 安信 01	751.44	2.53%
4	194665: 22 银河 F1	750.30	2.52%
5	144196: 融通优 A2	743.64	2.50%
6	261946: 24 锦江 1A	743.64	2.50%
7	261310: 工鑫 23A2	743.64	2.50%

8	ZCXTHY3720240927204007：交易所逆回购	743.64	2.50%
9	112403114：24 农业银行 CD114	732.63	2.46%
10	261990：工鑫 26A	468.49	1.58%

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（稳富月月开 002）
账号	764074869088
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，努力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 年三季度末市场风险偏好有所变化，债券绝对收益率及利差也在持续下行大半年后有所调整。本产品根据资金利率及各类固收资产收益变化，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2024 年 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）
-	-	-	-	-

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	012482230	24 日照港 SCP001	776	77,622.00
中国银行股份有限公司	102400886	24 鲁宏桥 MTN009(科创票据)	133	13,339.40
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	422	42,195.60
中国银行股份有限公司	102482871	24 皖投集 MTN004	167	16,720.30
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	320	31,969.80
中国银行股份有限公司	102483184	24 京住总集 MTN002	749	74,923.00
中国银行股份有限公司	102483341	24 厦国贸控 MTN011	144	14,359.20
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	627	62,947.44
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	627	62,975.40
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	1,164	116,426.10
中国银行股份有限公司	292480008	24 法农银行债 02A(BC)	799	79,924.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420034	24 厦门国际银行 01	667	66,697.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420035	24 厦门银行 01	1,320	132,033.00

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	251	25,098.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	820	81,956.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	14,067.02
分销买入	中国银行股份有限公司	815,459.50
现券卖出	中国银行股份有限公司	104,768.41

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、地产、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，阶段性或加大债券市场调整的压力，短期内可能不利于债券的表现，但降低实际利率水平也是经济企稳回升的重要一环，利率难大幅抬升。作为主要投向固收类资产的产品，产品管理人下阶段将继续根据市场走势灵活调整持仓结构，保持适度杠杆水平，择机参与市场短线交易博弈资本利得。