

中银理财-稳富（月月开）003
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	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	103,353,116.57	1.091581	1.091581	112,818,387.27	0.51%
WFYYK003B	11,777,397.93	1.094684	1.094684	12,892,538.07	0.52%
WFYYK003C	8,702,435,796.86	1.096798	1.096798	9,544,815,268.21	0.55%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.84%

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	53,125.63	5.49%	570,997.26	60.08%
同业存单	-	0.00%	93,104.52	9.80%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	5,611.06	0.59%
债券	1,507.20	0.16%	274,184.50	28.85%
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%	6,439.07	0.68%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	913,038.00	94.35%	-	0.00%
合计	967,670.83	100%	950,336.41	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	78,716.85	8.28%
2	235OD001X：存放同业	35,479.26	3.73%
3	100201030110023052501：存放同业	34,774.13	3.66%
4	TD20220331：存放同业	31,057.02	3.27%
5	235PD009X：存放同业	23,652.84	2.49%
6	TI-000002468：存放同业	23,642.05	2.49%
7	TI-000002384：存放同业	19,510.82	2.05%
8	RBBZ21020240131DQ240131041： 存放同业	18,397.34	1.94%
9	DQ0107400114：存放同业	18,393.79	1.94%

10	DQ0210820114：存放同业	18,393.79	1.94%
----	-------------------	-----------	-------

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 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，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	40,187	4,018,727.00
中国银行股份有限公司	012482230	24 日照港 SCP001	480,773	48,077,293.00
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	6,547	654,683.30
中国银行股份有限公司	102400886	24 鲁宏桥 MTN009(科创 票据)	6,906	690,622.80
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	18,573	1,857,286.00
中国银行股份有限公司	102482871	24 皖投集 MTN004	7,360	735,962.10
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	16,552	1,655,183.20
中国银行股份有限公司	102483184	24 京住总集 MTN002	38,790	3,878,991.00
中国银行股份有限公司	102483341	24 厦国贸控 MTN011	7,434	743,420.60
中国银行股份有限公司	102483856	24 济南高新 MTN003	39,985	3,998,505.00
中国银行股份有限公司	102484024	24 晋城国资 MTN002	22,616	2,261,591.60
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创 票据)	16,857	1,685,681.40
中国银行股份有限公司	102484062	24 淮河能源 MTN002	16,857	1,685,681.40
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	121,760	12,423,535.46

中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	17,394	1,769,370.73
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	34,789	3,534,403.32
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	94,642	10,118,137.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,782,439.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,785,206.47
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,785,723.08
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	34,789	3,560,992.20
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	34,789	3,567,337.63
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	52,183	5,350,709.00
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	32,485	3,260,432.64
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	32,485	3,258,985.10
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	12,663	1,309,550.21
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,325	2,624,942.99
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,329	2,633,303.89
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,329	2,633,354.55
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	6,331	655,349.36
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	12,663	1,309,722.42
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	12,663	1,308,596.70
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,996	1,971,716.22
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	44,325	4,600,861.79
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	6,331	655,215.77
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	6,331	654,896.66

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,663	1,309,383.06
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,664	1,314,062.09
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	18,994	1,964,809.66
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	31,657	3,268,170.95
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	31,661	3,285,155.23
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	6,332	657,417.94
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	60,278	6,027,763.00
中国银行股份有限公司	2420040	24 厦门银行绿色债 01	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	2420042	24 齐鲁银行小微债	11,238	1,123,787.60
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	292480008	24 法农银行债 02A(BC)	41,380	4,137,958.00
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	12,139	1,213,944.80
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	12,610	1,261,013.80
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	3,947	394,726.80
中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	6,218	621,820.90
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	23,660	2,412,835.00
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	31,657	3,196,167.52

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	354,905	36,227,091.94
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	544,190	55,488,111.88
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	212,944	22,768,672.03
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	212,944	22,758,620.21
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	52,183	5,352,029.22
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	86,971	8,903,132.78
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	12,664	1,313,352.89
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	18,994	1,963,951.12

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	31,661	3,283,673.51
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	37,988	3,929,801.66
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	34,531	3,453,114.00
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	68,358	6,835,751.00
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	12,994	1,299,401.60
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	47,982	4,798,206.00
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	42,431	4,243,131.50
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	12,663	1,286,110.23
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	31,657	3,215,354.72
中银国际证券股份有限公司	241205	GC 华租 Y5	89,848	8,984,751.00

中银国际证券股份有限公司	241205	GC 华租 Y5	9,608	960,844.40
--------------	--------	----------	-------	------------

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	477,713.86
分销买入	中国银行股份有限公司	110,363,823.60
现券卖出	中国银行股份有限公司	1,650,979.40
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	139.95

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。