

中银理财-稳富（周周开个人版）01

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	WFZZKGR01
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开个人版）01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000461
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	2021-08-27
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
WFZZKGR01A	898,841,190.25	1.080739	1.080739	971,412,772.95	0.50%
WFZZKGR01C	103,828.11	1.085186	1.085186	112,672.87	0.57%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.20%

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	5,190.27	5.34%	44,443.24	46.10%

同业存单	-	0.00%	14,789.92	15.34%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	42.44	0.04%
债券	-	0.00%	34,649.45	35.94%
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%	2,471.33	2.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	92,014.28	94.66%	-	0.00%
合计	97,204.55	100%	96,396.39	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	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	8,314.15	8.62%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	7,274.90	7.55%
3	CNY：现金及银行存款	7,102.16	7.37%
4	UL538683：24 证金 D118	2,720.83	2.82%
5	UL538681：24 证金 D119	2,720.83	2.82%
6	UL538682：24 证金 D117	2,720.83	2.82%
7	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	2,303.30	2.39%
8	D002008753：存放同业	2,299.81	2.39%
9	D002008821：存放同业	2,184.77	2.27%
10	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	1,727.48	1.79%

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（稳富周周开个人版 01）
账号	753675088288
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，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2024 年三季度以来，提振经济及资本市场的政策相继出台，市场风险偏好抬升，债券收益率先下行后反弹，波动加大。投资操作方面，本产品重点投资于存款及估值较稳定的债券，并根据债市收益率变化相应调整市价债券投资比例，努力追求产品收益。

（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）
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	792	78,385.86

中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	792	78,385.86
------------	-----------	------------------	-----	-----------

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	032480659	24 龙城发展 PPN002A	266	26,583.70
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	251	25,119.30
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	220	22,038.00
中国银行股份有限公司	102101903	21 邯郸交投 MTN002	734	76,066.58
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	907	90,711.90
中国银行股份有限公司	102482845	24 现代投资 MTN001A	7,020	702,024.00
中国银行股份有限公司	102482846	24 现代投资 MTN001B	858	85,849.50
中国银行股份有限公司	102483218	24 浏阳城建 MTN002	950	94,997.20
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	219	21,869.30
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	219	21,869.30
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,004	1,037,588.80
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	4,680	476,312.87
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	873	89,917.67
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	23,007	2,360,305.04
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	6,902	708,229.56
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	11,505	1,185,167.26
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	1,102	116,813.45

中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,301	238,151.40
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,301	237,937.45
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	6,902	715,420.54
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,301	237,974.01
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,301	237,769.47
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	251	26,250.10
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	4,602	476,070.42
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	2,301	237,912.35
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	475,080.62
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	477,789.93
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	476,002.78
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	222	22,153.20
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	2,340	234,011.50
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	1,323	141,074.79
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	873	92,554.58
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	1,323	137,482.17

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	2,301	238,012.43
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	4,602	475,711.96
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	6,902	714,037.30
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	1,354	135,359.40
中银国际证券股份有限公司	137882	22 华租 Y1	245	25,105.38
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	1,093	111,341.22
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	798	81,129.87
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	1,093	116,252.82
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	11,701	1,242,851.15
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	220	23,409.07
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	441	46,818.13
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	441	46,818.13

中银国际证券股份有限公司	232480039	24 广发银行二级资本债 01A	2,200	219,993.00
中银国际证券股份有限公司	232480040	24 广发银行二级资本债 01B	1,100	109,996.50
中银国际证券股份有限公司	232480040	24 广发银行二级资本债 01B	661	65,953.48

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	762,558.39
产品托管费	中国银行股份有限公司	50,850.91
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,866,527.21
分销买入	中国银行股份有限公司	2,718,457.90

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、行业政策等多领域的政策配合，有望带动市场风险偏好的持续提高，阶段性或加大债券市场调整的压力。但目前仍有降准降息预期，广谱利率中枢总体处于下行通道中。后续产品管理人将继续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，并通过交易追求资本利得，力争增厚收益。