(机构专属) 中银理财-“稳富”高评级开放式 2 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	JGWFGPJKF2
理财产品名称	(机构专属)中银理财-“稳富”高评级开放式2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000069
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	01 一级(低)
理财产品成立日	2024-01-25
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
JGWFGPJKF2A	952,869,425.39	1.017028	1.017028	969,095,052.34	0.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.13%

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	13,572.82	13.99%	75,476.82	82.49%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	16,019.31	17.51%
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	83,457.56	86.01%	-	0.00%
合计	97,030.38	100%	91,496.13	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	DQ0107400114：存放同业	30,838.09	33.70%
2	DQ0210820114：存放同业	30,838.09	33.70%
3	CNY：现金及银行存款	13,800.65	15.08%
4	240421：24 农发 21	12,315.82	13.46%
5	210313：21 进出 13	2,470.14	2.70%
6	240301：24 进出 01	617.50	0.67%
7	240308：24 进出 08	615.85	0.67%
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

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	(机构专属) 中银理财-稳富高评级开放式 2 号
账号	441685859993
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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，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

报告期内，债券市场收益率水平波动加大，但整体仍震荡下行，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。资产配置方面，产品管理人积极把握各类信用债券、资产证券化资产的配置机会，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易，利用资金面相对宽松的条件，保持合适的杠杆率，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，在努力控制产品净值回撤的基础上力争提升产品业绩表现。

(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）
-	-	-	-	-

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	97,340.58
产品托管费	中国银行股份有限公司	38,936.23

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，9 月中央政治局会议强调进一步加大财政货币政策的逆周期调节力度。货币政策方面，降准降息落地，提振市场预期。财政政策方面，保证必要的财政支出，更好发挥政府投资带动作用。受此影响全市场风险偏好明显提振，债券市场短期内面临一定调整压力。债券投资方面以稳健为主，配置时兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品的合理杠杆水平，控制产品久期风险。