

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0108
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	WFZQBNK0108
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）0108
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000423
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	2020-12-10
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
WFZQBNK0108	283,275,485.36	1.126571	1.126571	319,130,050.87	0.03%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.61%

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	71.99	0.23%	2,442.60	7.09%
同业存单	-	0.00%	501.71	1.46%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	30,984.31	89.91%
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%	534.67	1.55%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	31,829.47	99.77%	-	0.00%
合计	31,901.46	100%	34,463.29	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	242400009：24 农行永续债 02	861.43	2.50%
2	240011：24 付息国债 11	621.96	1.80%
3	240215：24 国开 15	616.48	1.79%
4	CNY：现金及银行存款	547.02	1.59%
5	D002008753：存放同业	509.56	1.48%
6	D002008821：存放同业	484.07	1.40%
7	232480067：24 华夏银行永续债 02	408.56	1.19%
8	102103296：21 扬子国资 MTN001	374.49	1.09%
9	242400011：24 广发银行永续债 01	366.67	1.06%
10	012400351：24 平湖国资 SCP001	356.38	1.03%

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（稳富固收增强半年开 0108）
账号	767974234747
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，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

今年三季度以来，国内债券市场波动加大，债券收益率呈现“W”型走势，尤其在季末，受政策支持力度可能超预期影响，债券收益率加速上行，而权益类资产表现相对较好，以沪深 300 为代表的宽基指数收复全年跌幅。报告期内，投资经理积极把握债券市场投资机会，对稳健类债券资产积极投资布局，在努力控制净值回撤的同时提升产品收益表现。

（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）
中国银行股份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	4,503	450,255.60
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	4,168	432,134.49
中国银行股份有限公司	032481019	24 丽水经开 PPN001	13,371	1,337,083.80
中国银行股份有限公司	082480826	24 美团美月 ABN005 优先 A	4,381	438,166.52
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	19,528	2,004,978.61
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	1,903	192,355.66
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	7,358	735,761.20
中国银行股份有限公司	102481968	24 汇金 MTN003	9,197	934,688.05
中国银行股份有限公司	102482896	24 常交通 MTN002	4,168	416,841.00
中国银行股份有限公司	102483274	24 嘉兴产业 MTN001	3,015	301,496.10
中国银行股份有限公司	102483293	24 南山开发 MTN003	9,197	919,701.50
中国银行股份有限公司	102483314	24 相城城建 MTN005	5,025	502,493.50
中国银行股份有限公司	102483506	24 苏交通 MTN011	2,074	207,391.40
中国银行股份有限公司	102483617	24 韵达股份 MTN003	2,066	206,635.30
中国银行股份有限公司	102483625	24 浦东开发 MTN003	3,111	311,087.10
中国银行股份有限公司	102483768	24 江西铁航 MTN003	2,101	210,140.00
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	4,168	416,834.40
中国银行股份有限公司	198573	24 江苏债 23	12,184	1,224,524.43
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	3,708	381,187.18

中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	5,562	571,780.77
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	3,679	367,880.60
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	9,076	903,793.74
中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	9,197	919,701.50
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	4,873	486,337.60
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	4,873	486,337.48
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	8,963	896,305.50
中国银行股份有限公司	262480005	24 苏银金租绿债 03BC	3,679	367,880.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小微债 01	5,708	570,816.30
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	1,972	196,441.43
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	3,944	392,882.87
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	9,271	927,070.00
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	38,054	3,805,442.00

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	26,734	2,673,413.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480018	24 江苏金租债 01B	7,310	731,017.50
中银国际证券股份有限公司	232400033	24 江南农商行 二级资本债 02	3,679	367,880.60
中银国际证券股份有限公司	232480040	24 广发银行 二级资本债 01B	11,036	1,103,641.80
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行 永续债 02	10,737	1,073,690.00
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行 永续债 02	30,784	3,078,379.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行 永续债 01	3,805	381,709.28

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 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	244,217.91
产品托管费	中国银行股份有限公司	16,281.19
分销买入	中国银行股份有限公司	21,285,653.10
分销买入	中银国际证券股份有限公司	4,519,949.60

现券买入	中国银行股份有限公司	644,801.82
------	------------	------------

八、后市展望及下阶段投资策略

随着央行降准、降息落地及债券市场收益率的连续调整，预计债券类资产的配置价值较前期有明显上升，可在合意点位上逐步加仓，力争提升产品的票息收益，同时，积极利用国债等利率品种进行波段交易。权益资产方面，可保持相对乐观，积极关注回调加仓机会。