

中银理财-稳富（月月开）005  
2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

|                   |                 |
|-------------------|-----------------|
| 理财产品代码            | WFYYK005        |
| 理财产品名称            | 中银理财-稳富（月月开）005 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000341  |
| 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           | 2021-07-08      |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额      | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值     | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| WFYYK005A    | 5,333,286,638.08 | 1.068774     | 1.068774       | 5,700,081,572.01 | 0.61%                 |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.06%

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别    | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 30,323.35     | 5.32%           | 312,993.55    | 56.15%          |
| 同业存单    | -             | 0.00%           | 62,590.78     | 11.23%          |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | -          | 0.00%  | 8,378.74   | 1.50%  |
| 债券        | 18,052.15  | 3.17%  | 173,090.67 | 31.05% |
| 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%  | 416.86     | 0.07%  |
| 私募基金      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 521,450.98 | 91.51% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 569,826.48 | 100%   | 557,470.60 | 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       | 32,365.31 | 5.81% |
| 2  | 235OD001X：存放同业    | 26,544.32 | 4.76% |
| 3  | DQ23052601：存放同业   | 23,712.23 | 4.25% |
| 4  | TI-000002384：存放同业 | 22,293.18 | 4.00% |
| 5  | 235PD009X：存放同业    | 17,696.21 | 3.17% |
| 6  | TI-000002468：存放同业 | 17,671.54 | 3.17% |
| 7  | 2369D002X：存放同业    | 12,387.35 | 2.22% |
| 8  | D002008581：存放同业   | 11,687.01 | 2.10% |
| 9  | D002008355：存放同业   | 11,686.96 | 2.10% |
| 10 | TI-000002467：存放同业 | 11,503.29 | 2.06% |

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 005） |
| 账号  | 774474937450          |
| 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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

债券方面，6月末政治局会议后，各项刺激政策陆续出台，经济呈现弱复苏态势，但同期货币政策维持宽松，7-8月利率整体震荡；8月中旬央行降息后，在汇率压力及防空转等因素的影响下，资金面维持紧平衡状态，引起收益率平坦化上行，债券市场在9月出现一定幅度回撤。投资操作方面，产品管理人积极参与各类债券和资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚产品收益，保持适度的杠杆率、在保障流动性的前提下追求杠杆套息收益。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2023年7月1日至2023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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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               | 1928032 | 19 建设银行永续债 | 123,900  | 12,591,597.69 |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 11,680   | 1,183,722.45  |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 123,900  | 12,557,797.77 |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 17,520   | 1,775,431.25  |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 177,000  | 17,949,198.30 |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 29,200   | 2,959,276.92  |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 29,200   | 2,962,632.00  |

|                          |         |               |         |               |
|--------------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债    | 88,500  | 8,970,324.60  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 17,700  | 1,796,640.27  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 17,700  | 1,802,688.36  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 29,200  | 2,963,335.72  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 29,200  | 2,960,103.28  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 29,200  | 2,960,103.28  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 35,400  | 3,604,877.58  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 70,800  | 7,182,964.44  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928023 | 19 农业银行永续债 02 | 141,600 | 14,344,278.24 |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928023 | 19 农业银行永续债 02 | 17,700  | 1,794,257.85  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928023 | 19 农业银行永续债 02 | 70,800  | 7,175,275.56  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928025 | 19 交通银行永续债    | 17,700  | 1,794,834.87  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928025 | 19 交通银行永续债    | 17,700  | 1,794,105.63  |
| 中银国际证券股份有限公司             | 1928025 | 19 交通银行永续债    | 70,800  | 7,179,792.60  |

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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<br>产品代码 | 资产管理产品<br>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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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   | 251,166.03   |
| 1 日质押式逆回购 | 中银国际证券股份有限公司 | 5,130,000.00 |

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，稳增长政策力度和效果值得关注，但在经济企稳前，货币政策仍在宽松窗口期，债券市场反转风险不大。目前短端利率有较高配置价值，债券投资方面以稳健为主，维持组合高低波资产占比，增强组合稳定性。选择高性价比固定收益资产，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。