

中银理财-稳富（周周开）0201
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	WFZZK0201
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开）0201
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000265
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	2021-04-28
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
WFZZK0201	3,960,815,553.73	1.072043	1.072043	4,246,165,948.93	0.67%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.75%

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	15,566.85	3.67%	166,536.30	37.15%
同业存单	-	0.00%	92,883.14	20.72%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,880.83	0.42%
债券	42,655.75	10.05%	177,978.90	39.70%
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%	8,997.14	2.01%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	366,313.32	86.29%	-	0.00%
合计	424,535.92	100%	448,276.30	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	DEPO_NH_20230921_AX55：存放同业	45,833.31	10.22%
2	100201030110023052501：存放同业	34,673.44	7.73%
3	110023060201：存放同业	17,336.72	3.87%
4	CNY：现金及银行存款	17,318.27	3.86%
5	112303184：23 农业银行 CD184	14,189.23	3.17%
6	DEPO_JH_20230915_AX55：存放同业	11,458.34	2.56%
7	020561：23 贴债 23	9,985.64	2.23%
8	112305197：23 建设银行 CD197	9,281.55	2.07%
9	112305196：23 建设银行 CD196	9,281.37	2.07%
10	112303179：23 农业银行 CD179	9,281.29	2.07%

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 0201）
账号	757574782283
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

本产品为面向机构客户的产品，单一客户持有份额集中度较高，但通过保持较高比例的现金、货币类资产、高等级债券等高流动性资产，整体流动性风险相对可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

主要投资于低波动资产，全年净值稳定上升，基本无回撤。同时，保持较高比例高流动性资产，并缩短资产久期，以应对流动性风险。

（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	102300486	23 华能 MTN015	47,530	4,753,000.00
中国银行股份有限公司	102381660	23 南山开发 MTN002	147,990	14,799,000.00
中国银行股份有限公司	102381732	23 国新租赁 MTN001	197,320	19,732,000.00
中国银行股份有限公司	102381966	23 华宝都鼎 MTN001	30,820	3,082,000.00
中国银行股份有限公司	102381966	23 华宝都鼎 MTN001	30,820	3,084,606.35
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振兴)	30,820	3,082,000.00
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	190,120	19,389,306.68
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	95,060	9,694,653.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	52,020	5,348,490.20
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	52,020	5,347,817.76
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	86,700	8,914,221.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	52,020	5,343,727.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	34,680	3,562,321.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	95,060	9,672,090.79

中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	237,650	24,108,005.13
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	47,530	4,821,601.02
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	47,530	4,821,601.02
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	95,060	9,643,202.05
中银国际证券股份有限公司	UL497937	中合 1A	1,940	194,000.00

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 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	1,261,751.72
产品托管费	中国银行股份有限公司	168,233.56
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	20,846,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	86,943,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	4,907,470.47

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度，预计经济基本面温和复苏，货币政策继续保持宽松，债市市场震荡幅度可能加大。本产品将继续坚持低波动资产投资策略，并保持较高比例高流动性资产，努力避免净值回撤，力求给客户带来更好的持有体验。