

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 1 号

2024 年年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 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ30D1
理财产品名称	中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 1 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000066
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	2023-07-26
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
CYQ30D1A	195,769,338.36	1.042320	1.042320	204,054,302.59	2.88%
CYQ30D1B	79,954,406.40	1.042114	1.042114	83,321,609.80	2.85%
CYQ30D1C	461,334,249.05	1.042350	1.042350	480,871,904.93	2.88%
CYQ30D1D	2,673,233.90	1.040218	1.040218	2,780,748.38	2.67%
CYQ30D1E	155,930,065.65	1.042052	1.042052	162,487,354.20	2.85%
CYQ30D1F	6,826,286.33	1.041345	1.041345	7,108,522.53	1.93%
CYQ30D1G	40,791,399.77	1.041431	1.041431	42,481,448.30	1.08%
CYQ30D1H	1,131,752,342.15	1.042325	1.042325	1,179,654,563.32	0.91%
CYQ30D1I	165,637,509.36	1.042174	1.042174	172,623,251.90	0.89%

CYQ30D1K	473,445.50	1.042251	1.042251	493,449.28	0.14%
CYQ30D1L	292.66	1.042301	1.042301	305.04	0.00%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.42%

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	15,060.88	6.45%	64,307.37	26.93%
同业存单	-	0.00%	15,941.05	6.68%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	281.07	0.12%
债券	10,116.87	4.33%	147,404.49	61.73%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,414.45	1.85%
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%	6,445.80	2.70%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	208,475.75	89.22%	-	0.00%
合计	233,653.50	100%	238,794.24	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	24,111.25	10.10%

2	TI-000002384：存放同业	5,383.80	2.25%
3	360036：工行优 2	4,414.45	1.85%
4	112255：宝冶 22A	4,293.31	1.80%
5	TD20220331：存放同业	3,645.19	1.53%
6	RBRBZCZ20240112DQ240112021： 存放同业	3,166.93	1.33%
7	115119：20 国信 Y2	3,061.51	1.28%
8	148070：22 榕金 01	3,022.25	1.27%
9	TI-000002467：存放同业	2,777.90	1.16%
10	112159：22 五冶优	2,711.57	1.14%

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-稳富（30 天持有期）宁享版 1 号
账号	747177108014
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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

本产品根据资金利率及各类固收资产收益变化，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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）
中银国际证券股份有限公司	262689	工瑞 2A33	1,151	115,096.80
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	2,238	223,782.60
中银国际证券股份有限公司	263274	24 三江优	529	52,877.00
中银消费金融有限公司	2422025	24 中银消费金融债 01	4,748	474,775.50
中银资产管理有限公司	261906	恒信 76A2	14,579	1,457,883.70
中银资产管理有限公司	261907	恒信 76A3	1,585	158,475.70

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	012480781	24 恒安国际 SCP001	232	23,193.59
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	69	6,920.13
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	2,060	206,043.30
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	258	25,783.43
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	231	23,102.30

中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	1,302	130,234.20
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	1,151	115,096.70
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	6,833	683,391.62
中国银行股份有限公司	102280242	22 冀交投 MTN001	4,935	503,917.64
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	7,878	798,110.46
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	964	99,237.57
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	193	19,375.60
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	386	38,751.19
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	515	51,506.00
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	1,545	154,455.00
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	233	23,294.40
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	2,328	232,845.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	1,802	180,221.60
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	216	21,578.70
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	434	43,411.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	643	64,326.00
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	692	69,195.00
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	217	21,708.90
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	229	22,909.30
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	229	22,933.30

中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	685	68,487.57
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	457	45,654.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	685	68,482.20
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	434	43,417.80
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	216	21,637.60
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	1,710	175,191.85
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	1,710	175,191.85
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	866	86,550.40
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	433	43,275.20
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	647	64,721.10
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	4,808	488,579.97
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	3,345	334,476.00
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	1,028	102,783.20
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	2,574	257,425.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	458	45,787.40
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	229	22,933.30
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	229	22,933.30
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	1,078	111,380.49
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	10,785	1,113,804.90
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	5,392	556,902.45
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	10,785	1,117,356.31

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	3,235	335,192.66
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	3,344	343,402.10
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	5,528	575,912.45
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	8,291	863,868.68
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,764	290,860.41
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	8,291	872,581.23
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	1,126	118,360.81
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	2,251	236,721.62
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,251	236,374.30
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	10,206	1,020,564.00
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	235	23,484.10
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	434	43,411.40
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	230	23,038.90
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	208	20,843.80
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,307	230,671.00
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	4,590	459,895.86
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	4,590	459,895.86
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	6,120	613,194.49
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	231	23,065.00
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿债 01	254	25,351.80
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	217	21,705.70
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	1,335	133,542.00

中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	1,151	115,096.70
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	8,291	857,916.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	13,819	1,437,709.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,612	266,394.69
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	20,981	2,136,528.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	3,918	399,592.03
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	2,764	290,989.68
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	5,528	581,898.11
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	13,819	1,444,615.76

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2422025	24 中银消费金融债 01	4,748	474,775.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	13,051	1,306,703.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	15,301	1,532,297.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	8,504	850,428.00
中银国际证券股份有限公司	137975	22 交 YK02	195	20,058.39
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	3,918	398,337.35
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	4,503	458,522.98
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	18,005	1,865,970.73
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	13,138	1,339,882.99
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	5,628	574,871.49
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,126	115,154.01
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	13,819	1,444,227.84

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,251	230,308.02
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	7,880	806,078.08
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	8,129	831,040.06
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	36,011	3,770,071.92
中银国际证券股份有限公司	2420002	24 北部湾银行小微债 01	258	25,786.60
中银国际证券股份有限公司	254517	24 奉投 01	1,503	153,323.12
中银国际证券股份有限公司	254517	24 奉投 01	376	38,330.78

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	323,344.60
分销买入	中国银行股份有限公司	2,781,100.56
分销买入	中银国际证券股份有限公司	391,756.40
现券买入	中国银行股份有限公司	94,271.00
现券卖出	中国银行股份有限公司	671,625.12
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,291.70

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、地产、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，阶段性或加大债券市场调整的压力，短期内可能不利于债券的表现，但降低实际利率水平也是经济企稳回升的重要一环，利率难大幅抬升。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人下阶段将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图在防范流动性风险的同时捕捉市场超跌反弹的投资机会，择优配置票息资产。

中银理财 2024 年年度理财产品托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2024 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行

托管业务部

2025 年 3 月 13 日