

中银理财-稳富（90 天持有期） 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	CYQWF90D
理财产品名称	中银理财-稳富（90 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000892
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	2022-01-25
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
CYQWF90DA	741,251,803.74	1.086742	1.086742	805,549,498.60	3.21%
CYQWF90DB	474,549,879.88	1.084974	1.084974	514,874,283.80	3.14%
CYQWF90DC	60,939,323.60	1.085893	1.085893	66,173,605.92	3.23%
CYQWF90DD	425,254,606.19	1.085451	1.085451	461,593,253.74	3.19%
CYQWF90DE	579,912,006.08	1.084183	1.084183	628,731,108.19	3.16%
CYQWF90DF	63,238,914.53	1.084726	1.084726	68,596,926.98	3.14%
CYQWF90DG	833,302.28	1.084343	1.084343	903,585.94	1.16%
CYQWF90DH	219,853,835.73	1.083934	1.083934	238,307,250.31	3.11%
CYQWF90DJ	126,372,866.73	1.083484	1.083484	136,923,023.78	3.11%

CYQWF90DK	469,379,922.95	1.085154	1.085154	509,349,935.65	3.20%
CYQWF90DL	99,338.19	1.084700	1.084700	107,752.18	1.98%
CYQWF90DM	17,152,045.22	1.083715	1.083715	18,587,932.85	2.71%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.25%

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	12,166.11	3.53%	14,806.55	3.74%
同业存单	-	0.00%	4,129.27	1.04%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	82.62	0.02%
债券	36,036.94	10.45%	364,019.25	91.98%
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%	12,723.72	3.21%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	296,594.54	86.02%	-	0.00%
合计	344,797.58	100%	395,761.41	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	14,806.55	3.74%
2	138543：22 万联 G1	13,601.95	3.44%
3	032280456：22 石家国控 PPN001	8,769.92	2.22%
4	102281287：22 怀柔科学 MTN001	7,202.03	1.82%
5	032280852：22 蓉经开 PPN002	6,577.50	1.66%
6	102481759：24 云建投 MTN009	5,517.27	1.39%
7	240468：24 方正 G1	4,250.78	1.07%
8	004155：中信保诚至泰中短债 A	4,250.04	1.07%
9	005725：国投瑞银恒泽中短债债券 A	4,238.94	1.07%
10	006542：财通资管鸿利中短债债券 A	4,234.74	1.07%

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 90 天持有期）
账号	777075491214
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预期收益的变化，灵活调整产品杠杆、久期水平

及资产配置结构，力争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）
中国银行（香港）有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	47,044	4,704,423.20
中银国际证券股份有限公司	144048	中合 03 优	50,785	5,078,465.25
中银国际证券股份有限公司	262689	工瑞 2A33	4,586	458,600.60
中银国际证券股份有限公司	262776	中恒 07A2	137,441	13,744,149.60
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	10,386	1,038,570.80
中银国际证券股份有限公司	263274	24 三江优	811	81,075.80

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	032481533	24 海安开投 PPN005	47,869	4,786,852.30
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	84,646	8,464,598.20
中国银行股份有限公司	082400756	24 电建租赁 ABN001	4,526	452,657.88

中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	21,601	2,160,054.20
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	25,281	2,528,121.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	607,305	60,730,521.30
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	67,478	6,747,835.70
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	4,586	458,600.00
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	31,711	3,171,607.40
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	64,494	6,450,503.38
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	65,219	6,521,930.80
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	8,848	884,760.90
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	99,957	9,995,659.80
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	98,876	9,887,638.80
中国银行股份有限公司	102401051	24 北部湾投 MTN005A	47,869	4,786,852.30
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	370,971	37,097,140.50
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	67,977	6,797,732.70
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	71,446	7,437,380.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	219,135	21,913,528.00
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	92,675	9,267,466.80
中国银行股份有限公司	102481070	24 太仓港 MTN001	199,913	19,991,319.60

中国银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	99,957	9,995,659.80
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	71,446	7,412,969.29
中国银行股份有限公司	102481165	24 滨建投 MTN007	49,978	4,997,829.90
中国银行股份有限公司	102481495	24 沪国际 MTN001	99,489	9,948,886.30
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	618,108	61,810,791.90
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	199,237	19,923,728.60
中国银行股份有限公司	102482845	24 现代投资 MTN001A	44,872	4,487,158.60
中国银行股份有限公司	102482898	24 北控水集 MTN003B	36,413	3,640,002.16
中国银行股份有限公司	102482928	24 云建投 MTN013A	30,117	3,022,411.71
中国银行股份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	120,470	12,046,995.20
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	82,002	8,200,224.60
中国银行股份有限公司	102483614	24 铁建昆仑 MTN001	23,031	2,303,109.30
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	115,155	11,515,546.50
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	123,508	12,350,798.10
中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	105,379	10,537,888.50
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	333,800	34,267,427.79
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	41,001	4,276,599.22
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	429,088	44,748,613.21
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	205,006	21,774,932.85
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	205,006	21,774,932.85
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	208,127	22,131,999.32
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	226,432	24,086,065.26

中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	90,565	9,629,768.88
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	198,996	19,899,564.20
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	99,619	9,961,864.30
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	93,029	9,302,851.10
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	93,029	9,302,851.10
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	49,258	4,925,837.80
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	95,108	9,510,817.40
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	559,019	55,901,931.60
中国银行股份有限公司	2489096	24 安逸花 1A_bc	64,957	6,495,677.80
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	395,870	39,586,997.60
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	47,044	4,704,423.20
中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	4,586	458,600.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	125,175	12,817,560.77
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	226,413	24,559,395.96
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	45,283	4,908,059.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	90,565	9,823,758.38

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	90,565	9,823,758.38
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	164,004	17,100,631.56
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	181,146	18,905,125.55
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	204,831	21,360,684.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	41,001	4,275,157.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	124,876	13,250,300.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	135,859	14,243,657.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	208,127	21,895,984.41

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	226,432	23,830,559.16
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	135,859	14,306,807.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	90,565	9,543,023.12
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	95,094	9,509,352.60
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	81,182	8,118,188.60
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	243,546	24,354,565.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400031	24 平安银行永续债 01	142,537	14,253,665.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	99,619	9,961,864.30
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	292,075	29,658,996.27

中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	41,725	4,236,999.47
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	208,625	21,285,595.90
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	226,413	24,153,109.10
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	181,146	19,044,860.02
中银国际证 券股份有限 公司	241201	24BEHLK4	71,446	7,136,035.04
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	84,675	8,925,642.35
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	84,675	8,925,642.35
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	84,675	8,925,642.35
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	84,675	8,925,642.35
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	55,170	5,646,139.13
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	59,736	6,211,942.06
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	85,337	8,874,202.95
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	85,337	8,874,202.95
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	113,753	11,772,340.40

中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	113,753	11,772,340.40
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	113,753	11,772,340.40
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	13,062	1,310,643.09
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	38,304	3,990,153.72
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	38,304	3,990,153.72
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	50,805	5,260,887.57
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	59,274	6,142,541.20

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）
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ20220128	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	65,778,818	73,100,000.00
中银基金管理有限公司	016717	中银中短债债券 A	5,358,516	5,697,710.40

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	1,051,041.98
分销买入	中国银行股份有限公司	602,587,675.30
分销买入	中银国际证券股份有限公司	20,400,862.05

现券买入	中银国际证券股份有限公司	102,738,696.76
现券买入	中国银行股份有限公司	56,901,425.14
现券买入	中银国际控股有限公司	17,721,556.54
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	542.17

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政策组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，或阶段性加大债券市场调整的压力；但降低实际利率水平是经济企稳回升的重要支撑，预计利率抬升空间有限。作为主要投向固收类资产的开放式产品，下阶段产品管理人将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，在防范流动性风险的同时力争捕捉市场投资机会，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