

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 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：交通银行股份有限公司

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	WF2024136
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000334
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2024-06-05
理财产品到期日	2027-06-28

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
WF2024136	33,181,000.00	1.013787	1.013787	33,638,473.10	1.38%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.47%

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	5.71	0.17%	31.77	0.83%
同业存单	-	0.00%	34.78	0.91%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	2,029.33	53.09%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	1,600.00	41.86%
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%	126.42	3.31%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	3,326.54	99.83%	-	0.00%
合计	3,332.25	100%	3,822.30	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	WF2024136-20240627-1：深圳智领 星辰科技有限公司(131031605)	1,500.00	39.24%
2	WF2024136-20241128-1：湖北省联 合发展投资集团有限公司	100.00	2.62%
3	032280456：22 石家国控 PPN001	71.18	1.86%
4	102281287：22 怀柔科学 MTN001	60.67	1.59%
5	175907：21 首置 03	59.01	1.54%
6	032280852：22 蓉经开 PPN002	54.04	1.41%
7	032100299：21 富阳交通 PPN002	53.05	1.39%
8	102100043：21 长沙高新 MTN001B	47.35	1.24%
9	138543：22 万联 G1	46.51	1.22%
10	102481759：24 云建投 MTN009	46.48	1.22%

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（封闭式）2024 年 136 期
账号	110061241013006728645
开户行	交通银行北京中关村园区支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内该封闭式产品未到期开放，不存在因客户赎回造成的流动性风险。后续产品到期前，管理人将通过合理安排资产配置结构，提前处置变现流动性偏低的资产，保持一定比例的高流动性资产，保证产品的到期兑付。

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

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计 (%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
湖北省联合发展投资集团有限公司	湖北省联合发展投资集团有限公司信托贷款非标理财项目	686	3.88	信托贷款	正常

深圳智领星辰科技有限公司	深圳智领星辰科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	177	3.20	其他债权类资产	正常
--------------	---------------------------	-----	------	---------	----

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

（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	379	37,896.10

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	400	40,037.40
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	255	25,543.00
中国银行股份有限公司	102401051	24 北部湾投 MTN005A	400	40,037.40
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	630	65,577.14
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	630	65,361.90
中国银行股份有限公司	102482845	24 现代投资 MTN001A	316	31,615.10
中国银行股份有限公司	102482898	24 北控水集 MTN003B	629	62,915.68
中国银行股份有限公司	102482928	24 云建投 MTN013A	630	63,249.94
中国银行股份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	2,521	252,107.20
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	367	36,722.80

中国银行股份有限公司	102483614	24 铁建昆仑 MTN001	633	63,291.20
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	3,165	316,456.00
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	373	37,269.90
中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	1,178	117,776.40
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,495	153,458.32
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,922	200,396.28
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	184	19,151.76
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	918	97,513.98
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	918	97,513.98
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	722	76,798.34
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	786	83,579.16
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	331	35,217.22
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	589	58,891.80
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	4,479	447,880.80
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	1,712	171,191.60
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	379	37,896.10
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	561	57,400.32
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	166	17,949.36

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	331	35,926.66
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	331	35,926.66
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	828	89,816.66
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	184	19,145.30
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	629	65,601.19
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	734	76,581.20
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	917	95,658.51
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	433	45,978.72

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	471	49,425.80
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	722	75,979.36
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	786	82,692.55
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	331	34,899.98
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	471	49,644.93
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	245	24,497.60
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	735	73,492.80
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	1,147	114,673.50
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,308	132,820.58

中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	187	18,974.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	934	95,322.35
中银国际证 券股份有限 公司	2120110	21 北京银行永 续债 02	828	88,330.82
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	629	66,086.07
中银国际证 券股份有限 公司	241201	24BEHLK4	630	62,920.10
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	1,545	162,809.96
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	1,545	162,809.96
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	1,545	162,809.96
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	1,545	162,809.96
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	1,006	102,989.94
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	608	63,216.35
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	868	90,309.08
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	868	90,309.08
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,023	106,560.70

中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	1,023	106,560.70
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	1,081	112,044.65
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	2,075	214,736.58
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	2,075	214,736.58
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	2,075	214,736.58
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	408	40,930.69
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	927	95,962.27

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）
中银基金管理有限公司	016717	中银中短债债券 A	127,098	135,142.80

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）
分销买入	中国银行股份有限公司	1,932,343.90
现券买入	中银国际证券股份有限公司	1,884,553.72
现券买入	中银国际控股有限公司	390,809.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	5,569.70

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。下阶段产品管理人将继续根据市场走势灵活调整持仓结构，力争捕捉市场投资机会，择优配置票息资产。

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 期
2024 年年度托管报告

根据与中银理财有限责任公司签署的《中银理财理财产品托管协议》，交通银行股份有限公司北京市分行对中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 期项下的理财资产进行了托管。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

托（保）管业务专用章

2025 年 3 月 7 日



《中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 期 2024 年年度报告》

复核确认函

中银理财有限责任公司：

我部对你公司编制的《中银理财-稳富（封闭式）2024 年 136 期 2024 年年度报告》中除以下项目外的财务数据进行了复核、审查，

二（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平

理财产品持仓情况

产品持仓前十项资产

七、本运作期主要操作回顾

除以上项目外的其他财务内容均真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此确认。

交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

托（保）管业务专用章

2025 年 3 月 5 日