

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 140 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	WF2024140
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024 年 140 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000359
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	2024-07-04
理财产品到期日	2026-06-29

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
WF2024140	386,958,088.10	1.006732	1.006732	389,563,150.42	0.67%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.92%

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	58.27	0.15%	807.93	2.06%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	43.88	0.11%
债券	-	0.00%	23,320.13	59.32%
非标准化债权类资产	-	0.00%	11,600.00	29.51%
权益类投资	-	0.00%	3,324.22	8.46%
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%	214.57	0.55%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	38,621.87	99.85%	-	0.00%
合计	38,680.14	100%	39,310.73	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	WF2024140-20240929-1：云瀚信息科技有限公司	3,860.00	9.82%
2	WF2024140-20240725-1：重庆市微恒科技有限公司	3,700.00	9.41%
3	WF2024140-20241029-1：云瀚信息科技有限公司	2,100.00	5.34%
4	WF2024140-20240814-1：中国平煤神马控股集团有限公司(34507)	1,940.00	4.94%
5	CNY：现金及银行存款	807.93	2.06%
6	182940：22 龙口 01	658.13	1.67%
7	180335：工鑫 12A	658.13	1.67%
8	360036：工行优 2	604.30	1.54%
9	082400537：24 越秀小微 ABN002 优先 A2	572.03	1.46%
10	360021：交行优 1	562.13	1.43%

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 140 期
账号	450787035553
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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
云瀚信息科 技有限公司	云瀚信息科技有限公司 其他债权类资产非标理 财项目	464	2.95	其他债权类 资产	正常

云瀚信息科技有限公司	云瀚信息科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	272	2.76	其他债权类资产	正常
中国平煤神马控股集团有限公司	中国平煤神马控股集团有限公司信托贷款非标理财项目	226	3.60	信托贷款	正常
重庆市微恒科技有限公司	重庆市微恒科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	391	3.30	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）
-	-	-	-	-

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	042480496	24 永川高新 CP002	7,614	761,424.80
中国银行股份有限公司	082400756	24 电建租赁 ABN001	7,524	752,409.29
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优先	14,442	1,444,167.60
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	5,497	572,188.73
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	5,497	570,310.68
中国银行股份有限公司	102482898	24 北控水集 MTN003B	5,492	548,966.31
中国银行股份有限公司	102482928	24 云建投 MTN013A	5,499	551,883.22
中国银行股份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	21,997	2,199,744.80

中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	11,249	1,124,907.00
中国银行股份有限公司	102483614	24 铁建昆仑 MTN001	5,522	552,243.20
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	27,612	2,761,216.00
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	11,110	1,111,004.40
中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	6,801	680,114.10
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	45,791	4,700,806.38
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,625	586,663.98
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	58,862	6,138,615.92
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	28,123	2,987,085.79
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	28,123	2,987,085.79
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	23,316	2,479,373.87
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	25,366	2,698,281.34
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	10,146	1,078,790.77
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	17,171	1,758,313.22
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	10,146	1,100,522.76
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	10,146	1,100,522.76

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	25,364	2,751,306.91
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	5,073	549,833.46
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	20,293	2,117,877.99
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	22,498	2,345,865.03
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	28,099	2,930,259.16
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	5,625	586,466.26
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	13,989	1,484,386.90
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	15,220	1,595,669.35

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	23,316	2,452,933.91
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	25,366	2,669,657.85
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	10,146	1,069,072.93
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	15,220	1,602,743.82
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	7,303	730,264.00
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	21,908	2,190,792.00
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	40,067	4,068,621.66
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	5,724	581,231.67
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	28,619	2,919,958.44
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	25,364	2,705,791.96

中银国际证券股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	20,293	2,133,531.98
中银国际证券股份有限公司	241201	24BEHLK4	5,497	549,004.97
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	1,214	126,549.85
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	8,989	937,406.29
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	8,989	937,406.29
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	11,896	1,239,166.74
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	11,896	1,239,166.74
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	4,744	475,972.42

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	1,477,985	1,571,541.60

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	48,077.98
分销买入	中国银行股份有限公司	13,555,877.90
现券买入	中银国际证券股份有限公司	3,734,184.63
现券买入	中银国际控股有限公司	2,478,333.48

现券买入	中国银行股份有限公司	752,409.29
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	55,071.69

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 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上海分行

托管业务部

2025 年 3 月 20 日

托管业务专用章
(2)