

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 155 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：招商银行股份有限公司

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	WF2024155
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024 年 155 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000379
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	2024-08-02
理财产品到期日	2026-02-12

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
WF2024155	392,174,282.47	1.012540	1.012540	397,092,268.07	1.25%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.77%

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	3,309.78	8.33%	8,432.32	20.92%
同业存单	-	0.00%	1,912.77	4.74%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	58.29	0.14%
债券	-	0.00%	13,632.58	33.81%
非标准化债权类资产	-	0.00%	16,280.00	40.38%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	36,424.93	91.67%	-	0.00%
合计	39,734.71	100%	40,315.97	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	WF2024155-20240929-1：云瀚信息科技有限公司	15,000.00	37.21%
2	CNY：现金及银行存款	8,432.32	20.92%
3	WF2024155-20241128-1：湖北省联合发展投资集团有限公司	1,280.00	3.17%
4	138934：23 兰创 01	384.07	0.95%
5	112403026：24 农业银行 CD026	380.46	0.94%
6	196402：22 晋电 02	344.36	0.85%
7	138858：23 东海 01	293.75	0.73%
8	112403173：24 农业银行 CD173	287.51	0.71%
9	112403175：24 农业银行 CD175	287.50	0.71%
10	152969：21 周口 01	284.42	0.71%

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 155 期
账号	955910022910018
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

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

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	329	3.63	信托贷款	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
------------	-----------------------------	-----	------	---------	----

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）
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,581	161,767.30
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	19,069	1,949,382.64
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	226	23,109.61
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	452	46,219.23

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）
招商银行股份有限公司	102382829	23 中交投 MTN004A	6,071	634,038.03
中国银行股份有限公司	102280242	22 冀交投 MTN001	990	101,128.31
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	18,479	1,872,139.34
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	3,435	351,963.35
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	3,435	351,963.35
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	965	98,050.26
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	226	23,753.17
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	452	47,506.34

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	452	47,436.63
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	206	20,627.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	303	30,882.88
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	454	46,324.32
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	454	46,178.86
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	904	92,018.41
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	1,130	115,367.74
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	23,717	2,418,835.14
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,581	161,767.30
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	19,069	1,949,382.64
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	226	23,109.61

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	452	46,219.23
--------------	---------	---------------	-----	-----------

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）
1 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	8,319,855.90
3 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	4,209,254.00
分销买入	中国银行股份有限公司	20,627.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	7,011.56

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和社会风险偏好的提高，阶段性或对债券表现形成压力，但经济企稳回升背景下、利率较难大幅抬升。后续产品管理人将继续以稳健为主，结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，择优配置高性价比固收类资产。

关于《中银理财-稳富（封闭式）2024年155期2024年年报报告》托
管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司：

托管人声明：本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、
托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽心尽
责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，
在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《中银理财-稳富（封
闭式）2024年155期2024年年报报告》报告中的截至报告期末存续规
模及收益表现、穿透前持仓情况进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2025年3月5日