

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 156 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	WF2024156
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024年156期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000376
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	2024-07-16
理财产品到期日	2025-07-25

### 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
WF2024156	334,356,832.42	1.012694	1.012694	338,601,365.44	1.27%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

### 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	0.41	0.00%	3,164.05	9.45%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	171.75	0.51%
债券	-	0.00%	30,140.48	90.04%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	33,883.14	100.00%	-	0.00%
合计	33,883.55	100%	33,476.28	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	3,164.05	9.45%
2	252664：23 兴业 F4	630.42	1.88%
3	253163：23 华泰 F2	525.35	1.57%
4	UL542487：荟享 18 号第 2 期优先 A 级(第 1 期次)	420.76	1.26%
5	255304：24 国新 D4	420.28	1.26%
6	082400527：24 启辰 ABN001 优先 A	385.28	1.15%
7	262798：工鑫 28 优	367.75	1.10%
8	143726：23 深铁优	355.42	1.06%
9	194665：22 银河 F1	350.69	1.05%
10	261834：新建元 6A	350.23	1.05%

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 156 期
账号	955910022910017
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

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	263009	工瑞 9A1	7,073	707,307.40

中银国际证券股份有限公司	263274	24 三江优	1,671	167,127.70
--------------	--------	--------	-------	------------

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	082480806	24 星炳 ABN004 优先	21,596	2,159,988.90
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102485358	24 山西建投 MTN006	3,049	304,906.70

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 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）
1 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	10,131,941.70
分销买入	中银国际证券股份有限公司	874,435.10

## 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156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，尽职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156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2月26日