

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 187 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	WF2024187
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024 年 187 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000479
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	2024-07-23
理财产品到期日	2025-09-17

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
WF2024187A	504,107,510.54	1.006246	1.006246	507,256,242.91	0.62%
WF2024187Q	152,380,000.00	1.006648	1.006648	153,393,040.03	0.66%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.70%

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	98.37	0.15%	622.60	0.91%

同业存单	-	0.00%	177.48	0.26%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	96.78	0.14%
债券	-	0.00%	56,968.62	83.28%
非标准化债权类 资产	9,995.41	15.15%	9,995.41	14.61%
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%	546.88	0.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	55,866.45	84.70%	-	0.00%
合计	65,960.22	100%	68,407.77	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	QRHY-AH-2024-007：奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	9,995.41	14.61%
2	180335：工鑫 12A	1,451.70	2.12%
3	182940：22 龙口 01	1,451.70	2.12%
4	082400537：24 越秀小微 ABN002 优先 A2	1,261.79	1.84%
5	252176：23 渝旅 02	1,016.19	1.49%
6	260418：G 黄河优	967.51	1.41%
7	182356：22 合高 K1	919.41	1.34%
8	082480164：24 美团美月 ABN002 优先 A	873.20	1.28%
9	261757：漳城 04 优	822.63	1.20%
10	263351：沪建 24 优	822.63	1.20%

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 187 期
账号	449487199114
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
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	211	2.90	同业借款借出	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）
中银国际证 券股份有限 公司	263009	工瑞 9A1	1,456	145,602.60
中银国际证 券股份有限 公司	263274	24 三江优	344	34,404.00

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	14,248	1,424,789.00
中国银行股 份有限公司	082400756	24 电建租赁 ABN001	18,441	1,844,195.59
中国银行股 份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	4,446	444,643.80
中国银行股 份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	36,046	3,604,647.90
中国银行股 份有限公司	102482928	24 云建投 MTN013A	6,205	622,734.88
中国银行股 份有限公司	102483190	24 津城建 MTN028B	24,822	2,482,151.60
中国银行股 份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	26,210	2,621,007.60
中国银行股 份有限公司	102483614	24 铁建昆仑 MTN001	6,231	623,141.10
中国银行股 份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	31,157	3,115,705.50
中国银行股 份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	20,789	2,078,926.80

中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	11,523	1,152,342.60
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	106,691	10,952,771.62
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	113,831	11,871,201.93
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	13,105	1,366,913.66
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	65,525	6,959,841.62
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	65,525	6,959,841.62
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	40,285	4,283,821.37
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	43,828	4,662,046.26
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	17,530	1,863,916.99
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	40,009	4,096,829.70
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	17,530	1,901,465.18
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	17,530	1,901,465.18
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	43,824	4,753,662.94
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	8,765	949,993.23

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	13,105	1,366,452.98
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	35,062	3,659,234.87
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	48,549	5,062,853.21
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	52,420	5,465,811.91
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	24,171	2,564,699.25
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	26,297	2,756,971.34
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	40,285	4,238,138.84
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	43,828	4,612,591.05

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	17,530	1,847,126.67
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	26,297	2,769,194.49
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	13,665	1,366,480.20
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	40,994	4,099,440.60
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	13,336	1,354,256.52
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	93,355	9,479,795.65
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	66,682	6,803,436.55
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	43,824	4,675,022.95
中银国际证券股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	35,062	3,686,281.56

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	72,960.92
分销买入	中国银行股份有限公司	22,568,632.90
分销买入	中银国际证券股份有限公司	180,006.60
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	21,388.89
现券买入	中国银行股份有限公司	1,844,195.59

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)