中银理财-稳富（月月开）003
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	WFYYK003
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000329
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2021-06-16
理财产品到期日	无固定期限

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
WFYYK003A	97,051,330.61	1.098255	1.098255	106,587,109.42	2.36%
WFYYK003B	11,868,265.97	1.101513	1.101513	13,073,060.44	2.43%
WFYYK003C	8,896,473,618.92	1.103917	1.103917	9,820,971,323.51	2.51%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.14%

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	53,021.82	5.33%	573,853.82	59.16%
同业存单	-	0.00%	93,834.79	9.67%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	37,784.59	3.90%
债券	1,509.60	0.15%	263,521.93	27.17%
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%	1,059.76	0.11%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	940,319.43	94.52%	-	0.00%
合计	994,850.85	100%	970,054.90	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	61,773.49	6.37%
2	100201030110023052501：存放同业	34,773.57	3.58%
3	TD20220331：存放同业	34,195.34	3.53%
4	235OD001X：存放同业	33,198.37	3.42%
5	100201030110024123101：存放同业	30,255.44	3.12%
6	TI-000002468：存放同业	23,642.63	2.44%
7	235PD009X：存放同业	22,132.25	2.28%
8	100201030110024122501：存放同业	19,726.54	2.03%
9	TI-000002384：存放同业	19,498.87	2.01%
10	DQ0210820114：存放同业	18,519.61	1.91%

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	中银理财有限责任公司（稳富月月开 003）
账号	767974869223
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，努力管控产品流动性风险。

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）
中国银行（香港）有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	10,581	1,058,056.80

中国银行 (香港)有 限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	8,769	876,892.60
----------------------	-----------	------------------	-------	------------

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	012482230	24 日照港 SCP001	40,187	4,018,727.00
中国银行股份有限公司	012482230	24 日照港 SCP001	480,773	48,077,293.00
中国银行股份有限公司	012483982	24 牧原食品 SCP002(绿色)	19,158	1,915,770.80
中国银行股份有限公司	012483982	24 牧原食品 SCP002(绿色)	690	69,009.60
中国银行股份有限公司	032480668	24 许昌投资 PPN003	16,754	1,675,408.00
中国银行股份有限公司	032481533	24 海安开投 PPN005	20,512	2,051,181.10
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优 先	10,881	1,088,134.20
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优 先 (绿色)	10,864	1,086,378.70
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优 先	21,904	2,190,385.80
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优 先 (绿色)	6,547	654,683.30
中国银行股份有限公司	082482116	24 山东高速 ABN001 优 先	29,800	2,979,993.80
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	195,851	19,585,064.10
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	35,496	3,549,624.00
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿 色)优 先	44,898	4,489,846.50

中国银行股份有限公司	102400886	24 鲁宏桥 MTN009(科创 票据)	6,906	690,622.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	792	79,158.00
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	29,131	2,913,076.20
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	30,639	3,063,929.40
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	54,070	5,407,031.40
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	21,904	2,190,385.80
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	38,935	3,893,450.00
中国银行股份有限公司	102482061	24 山西文旅 MTN006	23,361	2,336,070.00
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	7,561	756,197.12
中国银行股份有限公司	102482183	24 巴斯夫 MTN001BC	4,104	410,386.20
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	29,002	2,900,202.80
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	18,573	1,857,286.00
中国银行股份有限公司	102482871	24 皖投集 MTN004	7,360	735,962.10
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	16,552	1,655,183.20
中国银行股份有限公司	102483184	24 京住总集 MTN002	38,790	3,878,991.00
中国银行股份有限公司	102483341	24 厦国贸控 MTN011	7,434	743,420.60
中国银行股份有限公司	102483856	24 济南高新 MTN003	39,985	3,998,505.00
中国银行股份有限公司	102484024	24 晋城国资 MTN002	22,616	2,261,591.60
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创 票据)	16,857	1,685,681.40
中国银行股份有限公司	102484062	24 淮河能源 MTN002	16,857	1,685,681.40
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	5,619	561,893.80

中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	102484446	24 鲁商 MTN005	2,069	206,923.50
中国银行股份有限公司	102484783	24 鲁商 MTN006	4,167	416,708.30
中国银行股份有限公司	102484919	24 鲁高速 MTN008	7,692	769,168.60
中国银行股份有限公司	102484992	24 青国投 MTN001	20,818	2,081,827.30
中国银行股份有限公司	102485240	24 安徽建工 MTN001(科创 票据)	3,746	374,558.80
中国银行股份有限公司	102485336	24 联发集 MTN004	7,099	709,924.80
中国银行股份有限公司	102485373	24 鲁高速 MTN009	27,080	2,707,967.20
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	14,861	1,534,812.91
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	2,972	306,962.58
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	29,722	3,069,625.82
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	34,840	3,514,083.04
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	58,846	6,062,235.81
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	17,420	1,763,180.31
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	17,420	1,763,345.80
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	34,791	3,516,621.40
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	71,164	7,367,719.05
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	87,092	8,773,275.32
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	17,418	1,755,932.43
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	34,837	3,512,326.98
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	29,722	3,079,413.44

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	8,917	923,784.80
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,798	3,521,391.77
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,840	3,520,932.57
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	34,840	3,525,263.17
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	121,760	12,423,535.46
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	17,394	1,765,347.43
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	82,217	8,491,087.41
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	17,394	1,763,352.31
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	17,394	1,769,370.73
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	34,789	3,534,403.32
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	94,642	10,118,137.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,782,439.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,785,206.47
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	17,394	1,785,723.08
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	34,789	3,553,457.00
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	34,789	3,567,337.63
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	34,789	3,560,992.20
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	52,183	5,350,709.00
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	116,057	12,424,708.32
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	32,485	3,260,432.64
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	32,485	3,258,985.10
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	116,057	12,232,026.29

中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	12,663	1,309,550.21
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,325	2,624,942.99
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,329	2,633,354.55
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	25,329	2,633,303.89
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	44,587	4,748,566.28
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	6,331	655,349.36
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	12,663	1,308,596.70
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	12,663	1,309,722.42
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,996	1,971,716.22
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	44,325	4,600,861.79
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	6,331	654,896.66
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	6,331	655,215.77
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,663	1,309,383.06
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,664	1,314,062.09
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	18,994	1,964,809.66
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	20,916	2,177,299.53
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	31,657	3,268,170.95
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	31,661	3,285,155.23
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	6,332	657,417.94
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	60,278	6,027,763.00
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	6,123	612,330.70
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	8,438	843,784.80

中国银行股份有限公司	2420029	24 威海银行小微债	16,754	1,675,408.00
中国银行股份有限公司	2420040	24 厦门银行绿色债 01	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	2420042	24 齐鲁银行小微债	11,238	1,123,787.60
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	73,885	7,388,540.00
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	5,619	561,893.80
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	4,257	425,713.40
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	8,458	845,755.80
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	42,123	4,212,274.80
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	45,516	4,551,567.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	18,380	1,837,993.20
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	18,996	1,899,554.10
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	2,625	262,520.00
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	29,354	2,935,444.80
中国银行股份有限公司	292480008	24 法农银行债 02A(BC)	41,380	4,137,958.00
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	12,139	1,213,944.80
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	12,610	1,261,013.80
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	3,947	394,726.80
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	10,581	1,058,056.80
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	8,769	876,892.60
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	43,455	4,345,514.80
中国银行股份有限公司	UL540297	24 同煤漳泽 ABN002 优先	6,218	621,820.90
中国银行股份有限公司	UL543338	24 鲁高速 MTN007	39,844	3,984,430.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	25,558	2,609,278.67
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	6,287	643,727.58
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	22,278	2,310,742.19
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	11,139	1,164,144.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	33,416	3,492,433.19
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	43,455	4,545,725.94
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	54,319	5,681,950.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	82,528	8,580,221.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	59,173	6,007,695.82
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	23,660	2,412,835.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	31,657	3,196,167.52
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	354,905	36,227,091.94
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	544,190	55,488,111.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	73,614	7,627,571.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	212,944	22,768,672.03
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	212,944	22,758,620.21

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	28,253	2,917,731.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	52,183	5,352,029.22
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	86,971	8,903,132.78
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	12,664	1,313,352.89
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	14,862	1,565,600.43
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	18,994	1,963,951.12
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	31,661	3,283,673.51
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	37,988	3,929,801.66

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	59,449	6,262,401.72
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	6,331	652,406.28
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	74,311	7,828,544.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	18,995	1,949,098.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	31,658	3,249,308.15
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	44,322	4,564,907.41
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	6,332	651,712.37
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420034	24 厦门国际银行 01	34,531	3,453,114.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420035	24 厦门银行 01	68,358	6,835,751.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	19,109	2,034,027.32
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永 续债 01	47,555	4,755,502.50
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	12,994	1,299,401.60
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	47,982	4,798,206.00
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	11,231	1,123,125.60
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	16,719	1,671,890.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	42,431	4,243,131.50
中银国际证券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	35,778	3,772,665.43

中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	17,418	1,752,953.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	12,496	1,297,312.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	18,403	1,894,515.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	18,403	1,894,382.80
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	58,846	6,088,296.63
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	17,396	1,755,476.20
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	18,403	1,861,698.27
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	10,881	1,139,212.98
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	10,881	1,139,212.98
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	32,591	3,417,309.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	54,319	5,694,579.42
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	116,057	11,859,365.66
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	12,663	1,286,110.23
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	31,657	3,215,354.72

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	42,380	4,363,169.49
中银国际证 券股份有限 公司	241205	GC 华租 Y5	89,848	8,984,751.00
中银国际证 券股份有限 公司	241205	GC 华租 Y5	9,608	960,844.40
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	31,848	3,196,252.43
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	31,848	3,196,252.43
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	36,768	3,676,762.00
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	58,728	5,872,832.10

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	1,836,117.13
分销买入	中国银行股份有限公司	203,159,460.00
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	3,676,762.00
存放同业	中国银行股份有限公司	184,034,220.00
现券买入	中国银行股份有限公司	756,197.12
现券卖出	中国银行股份有限公司	1,650,979.40

证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	139.95
--------	--------------	--------

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组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，阶段性或加大债券市场调整的压力，短期内可能不利于债券的表现，但降低实际利率水平也是经济企稳回升的重要一环，利率难大幅抬升。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人下阶段将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图在防范流动性风险的同时捕捉市场超跌反弹的投资机会，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深圳市分行

托管业务部
2025 年 3 月 13 日