

中银理财-稳富（周周开个人版）01

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	WFZZKGR01
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开个人版）01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000461
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	2021-08-27
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
WFZZKGR01A	844,593,724.47	1.086911	1.086911	917,998,905.58	2.27%
WFZZKGR01C	194,680.10	1.092075	1.092075	212,605.45	2.53%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.61%

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	9,786.19	10.65%	51,623.33	57.79%

同业存单	-	0.00%	9,989.31	11.18%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,200.52	1.34%
债券	-	0.00%	26,089.77	29.21%
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%	430.13	0.48%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	82,084.22	89.35%	-	0.00%
合计	91,870.41	100%	89,333.06	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	12,293.13	13.76%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	8,314.88	9.31%
3	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	7,275.54	8.14%
4	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	2,301.81	2.58%
5	D002008753：存放同业	2,299.54	2.57%
6	D002008821：存放同业	2,184.50	2.45%
7	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	1,726.36	1.93%
8	DQ23051201：存放同业	1,223.56	1.37%
9	100201030110024123101：存放同业	1,210.22	1.35%
10	Depo_gh_20230607_ZZ：存放同业	1,150.91	1.29%

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（稳富周周开个人版 01）
账号	753675088288
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

流动性风险是产品日常管理中最重视的关键风险之一，考虑到 4 季度权益市场带动风险偏好上行，债券市场收益率出现快速调整的情况，产品管理人着重强化了流动性资产储备，努力控制投资组合的杠杆率水平。同时根据市场研判，产品管理人提前进行产品申赎预测，做好流程性准备工作，尽量避免关键时间点集中变现带来的时点压力。在底层资产组合的配置层面，产品管理人兼顾收益性与流动性，在组合中配置适量的高资质、强流动性标的，努力保证面对流动性冲击时有充足的资金头寸。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2024 年债市走出了单边持续下行的牛市行情，融资需求不足与居民资产配置偏好下降共同形成的资产荒，是驱动利率中枢大幅下行的主要原因。考虑到债券市场已经进入低利率阶段，单纯依靠持有至到期所带来的票息收益有限，产品管理人着重加强了通过利率波段交易来追求资本利得。同时，随着政府债券和金融债券的发行占比提升，以及国债发行久期拉长，底层资产供给的久期出现快速提升，产品管理人根据上述市场变化强化了久期策略，努力提升产品收益。随着信用风险的下降和票息收入的压缩，信用债投资方面对风险的定价已经很低，择券方面产品管理人更加重视发行主体资质，不做过分信用下沉。

（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	349	34,852.70
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	677	67,512.29
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	677	67,512.29
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	785	78,283.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	785	78,283.89
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,356	234,794.73
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,356	234,794.73
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	785	78,264.91
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	785	78,264.91
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	792	78,385.86

中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	792	78,385.86
------------	-----------	------------------	-----	-----------

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	012481347	24 太湖国投 SCP001	5,647	564,712.00
中国银行股份有限公司	012483337	24 太仓水务 SCP003	7,818	781,768.80
中国银行股份有限公司	032480659	24 龙城发展 PPN002A	266	26,583.70
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	4,600	460,061.39
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	4,600	460,061.26
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	1,111	111,106.40
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	251	25,119.30
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	220	22,038.00
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优 先	385	38,473.30
中国银行股份有限公司	102101903	21 邯郸交投 MTN002	734	76,066.58
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	16,941	1,694,136.00
中国银行股份有限公司	102400792	24 夏商 MTN002	597	59,671.60
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	1,600	159,956.20
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	2,712	271,161.80
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	1,338	133,793.40

中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	3,911	391,130.70
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	1,304	130,376.90
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	11,947	1,194,695.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	11,824	1,182,367.40
中国银行股份有限公司	102481342	24 江北新区 MTN009	60,019	6,001,937.20
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	1,034	103,366.50
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	689	68,911.00
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	812	81,215.10
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	556	55,553.20
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	907	90,711.90
中国银行股份有限公司	102482845	24 现代投资 MTN001A	7,020	702,024.00
中国银行股份有限公司	102482846	24 现代投资 MTN001B	858	85,849.50
中国银行股份有限公司	102483218	24 浏阳城建 MTN002	950	94,997.20
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	219	21,869.30
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	219	21,869.30
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	1,315	131,478.10
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二 级 02	10,004	1,037,588.80
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	11,127	1,141,281.65
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	22,889	2,349,947.54
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	33,382	3,423,844.94
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	6,300	646,787.57

中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永续债	10,263	1,055,391.02
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	5,131	526,660.12
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	4,680	476,312.87
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	3,045	308,729.60
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	873	89,917.67
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,300	235,151.00
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,300	235,151.00
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	23,007	2,360,305.04
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	3,096	319,233.92
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	4,600	469,944.12
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	4,600	470,302.01
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	6,902	708,229.56
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	9,200	940,414.49
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	11,505	1,185,167.26
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,102	116,813.45
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	24,483	2,565,317.93
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,301	237,937.45
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,301	238,151.40
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	6,902	715,420.54
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,301	237,769.47
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,301	237,974.01
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	251	26,250.10

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	4,602	476,070.42
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	15,394	1,643,613.28
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	2,301	237,912.35
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	477,789.93
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	476,002.78
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,602	475,080.62
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	48,764	5,080,116.16
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	2,608	268,139.22
中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货运物流主题债 01	707	70,694.20
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,034	103,366.50
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	278	27,956.49
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	278	27,956.49
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	9,201	920,072.60
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	222	22,153.20
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	692	69,206.20
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	812	81,215.10
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	2,162	216,180.00
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	2,340	234,011.50
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	349	34,852.70
中国银行股份有限公司	UL533583	24 星澜 ABN002 优先	9,201	920,059.80

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	1,759	183,738.59
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	15,394	1,608,409.51
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	24,302	2,532,653.79
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	25,657	2,680,641.47
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	3,517	367,471.55
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	25,657	2,661,786.95
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	471	48,412.70
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	941	96,825.40

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	2,300	231,561.56
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	468	48,690.75
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	1,338	140,275.16
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	11,445	1,192,848.92
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	2,947	307,178.67
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	22,889	2,385,697.84
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	37,088	3,875,791.08
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	4,014	420,825.49

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	468	48,672.37
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	5,169	540,169.24
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	6,690	701,409.94
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	12,388	1,252,801.60
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	12,645	1,315,655.97
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	15,484	1,565,785.02
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	24,771	2,510,282.33
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	25,290	2,631,311.94

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	3,097	313,438.14
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	4,599	466,037.20
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	5,352	556,830.65
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	5,469	570,277.48
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	6,193	627,106.67
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	9,198	932,074.40
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	1,323	141,074.79
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	5,131	542,396.57

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	6,194	636,295.93
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	873	92,554.58
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	7,612	788,996.83
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	1,323	137,482.17
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	2,301	238,012.43
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	4,602	475,711.96
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	5,131	547,747.68
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	6,902	714,037.30

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	36,573	3,805,443.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	7,216	751,985.31
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,330	449,512.31
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	1,354	135,359.40
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	695	69,545.80
中银国际证券股份有限公司	133825	24 坪投 01	734	73,420.00
中银国际证券股份有限公司	137882	22 华租 Y1	245	25,105.38
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	149	15,476.77
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	3,446	357,848.11
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	156	16,011.37
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	22,255	2,286,825.82

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	312	32,022.75
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	33,382	3,429,803.52
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	471	48,167.79
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	25,657	2,661,476.48
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	60,755	6,280,528.55
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,093	111,341.22
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	30,788	3,198,970.84
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	798	81,129.87
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	12,387	1,263,458.73
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,098	316,116.85
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,193	631,703.35
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,288	947,094.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,288	947,094.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,289	947,967.77

中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	1,093	116,252.82
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	11,701	1,242,851.15
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	220	23,409.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	441	46,818.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	441	46,818.13
中银国际证 券股份有限 公司	232480039	24 广发银行二 级资本债 01A	2,200	219,993.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480040	24 广发银行二 级资本债 01B	1,100	109,996.50
中银国际证 券股份有限 公司	232480040	24 广发银行二 级资本债 01B	661	65,953.48
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	556	55,597.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	833	83,395.50
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	2,283	228,286.40
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	9,201	920,094.20
中银国际证 券股份有限 公司	253444	24 岷交 D1	1,531	153,146.70
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	5,483	548,318.40

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）
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	115,925,504	122,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	46,715,607	49,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	60,709,543	64,000,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	3,154,180.32
产品托管费	中国银行股份有限公司	210,341.74
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	164,910.90
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	252,824.00
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	207,715.98
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	134,444.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,796,778.57
分销买入	中国银行股份有限公司	19,295,783.90
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,301,527.30
现券买入	中国银行股份有限公司	8,082,597.58

八、后市展望及下阶段投资策略

2025 年，我国经济仍面临较为复杂的内外部环境，适度宽松的货币政策定调以及潜在经济增速下行仍是推动债券市场利率中枢下行的主要力量，但外部环境变化对人民币汇率的压力以及当前市场收益率已对未来宽松预期作出定价等因素影响下，债券市场利率中枢的下行空间已经非常有限，预计整体走势的波动率将有所增大。在当前利率已下行至偏低水平背景下，单纯配置所能贡献的票息收益已较为有限，交易择时尤为重要。考虑到 2025 年上半年随着特朗普的上台，外部冲击风险将陆续落地，预计利率有望出现阶段性低点，2025 年下半年宏观经济面临的不确定性仍较多，利率走势或将取决于届时经济修复情况。产品管理人将根据市场研判，努力把握交易配置机会，力争提高产品收益。

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