中银理财-稳富固收增强(6个月滚续) 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	WFZQ6M001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强(6个月滚续)
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000336
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	2021-03-02
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
WFZQ6M001A	160,356,700.13	1.095054	1.095054	175,599,401.02	2.80%

(二) 截至报告期末,理财产品杠杆水平: 108.24%

三、理财产品持仓情况

>> -> + + □₁	穿透前金额	占全部产品总资	穿透后金额	占全部产品总资
资产类别	(万元)	产的比例	(万元)	产的比例
现金及银行存款	2,578.40	14.68%	3,223.04	17.15%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入		0.00%		0.00%
返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	1	0.00%	15,572.01	82.85%
非标准化债权类		0.00%		0.00%
资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	1	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	1	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	1	0.00%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	14,990.26	85.32%	-	0.00%
合计	17,568.66	100%	18,795.05	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	3,223.04	17.15%
2	092280003: 22 中国信达债 01	414.21	2.20%
3	2128016: 21 民生银行永续债 01	203.49	1.08%
4	242400011: 24 广发银行永续债 01	176.06	0.94%
5	242400016: 24 民生银行永续债 01	173.80	0.92%
6	241280: 24 中金 Y1	149.72	0.80%
7	242400018: 24 北京农商行永续债 01	149.09	0.79%
8	2028052: 20 恒丰银行永续债	146.97	0.78%
9	148901: 24 蛇口 04	139.18	0.74%
10	102483950: 24 贵州高速 MTN010	129.06	0.69%

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(稳富固收增强6个月滚续)		
账号	770574556209		
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,控制资产久期、杠杆融资比例,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

报告期内,债券市场收益率水平波动加大,但整体仍震荡下行,长端利率创出历史新低,信用债收益率紧跟利率下行。投资经理积极抓住市场调整机会,捕捉交易机会,以期追求较好的资本利得收益;同时,投资经理积极拓展低波动资产,并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整,力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

(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	报告期日	内买入证券
大联刀石物	业分 1(19		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	2,060	206,035.60

中银集团投资有限公司	102484979	24 中银投资 MTN002B(BC)	1,056	105,645.60	
------------	-----------	----------------------------	-------	------------	--

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

学兴 士 <i>和</i>	江类化研	证券简称	报告期	为买入证券
关联方名称	证券代码	此分則你 	数量(单位:张)	总金额(单位:元)
中国银行股	012480781	24 恒安国际	943	94,205.74
份有限公司	012400701	SCP001	743	77,203.77
中国银行股	012480875	24 鲁商	281	28,107.54
份有限公司		SCP004	-	-, -, -
中国银行股	012482260	24 冀建投	4,479	447,898.50
份有限公司		SCP002	,	,
中国银行股	012483982	24 牧原食品	480	47,956.60
份有限公司		SCP002(绿色)		
中国银行股	032480809	24 经开国控	4,499	449,930.00
份有限公司 中国银行股		PPN003 24 鄂文旅		
中国银行成 份有限公司	042480135	24 50 又 //K CP002	8,369	836,886.60
切有限公司		24 惠丰		
中国银行股	082400590	ABN003 优先	1,372	137,217.40
份有限公司	002400370	Al	1,5/2	137,217.40
中国银行股		24 星睿		
份有限公司	082480025	ABN001 优先	1,762	176,194.73
		24 晋租 1 号		
中国银行股	082480054	ABN001 优先	1,063	106,296.50
份有限公司		(绿色)	·	
古国组织机		24 聚润京能		
中国银行股 份有限公司	082480078	ABN001 优先	5,290	528,973.80
70 有限公司		(绿色)		
中国银行股	082480693	24 邦鑫	7,029	702,909.90
份有限公司	002700093	ABN003 优先	1,023	102,703.30
中国银行股	082480714	24 邦鑫	960	95,988.00
份有限公司	002100/14	ABN004 优先	700	75,700.00
中国银行股		24 扬帆 4 号		
份有限公司	082480785	ABN001 优先	4,046	404,621.50
		A		
中国银行股		24 惠行 6 号		
份有限公司	082480801	ABN001 优先	3,951	395,131.00
V.,		A		

	I			
中国银行股		24 晋租 2 号		
份有限公司	082480876	ABN002 优先	783	78,341.10
		(绿色)		
中国银行股	082481252	24 星澜	882	88,196.40
份有限公司	002401232	ABN008 优先	002	00,170.40
中国银行股	102290409	23 海尔金控	1 267	142 204 47
份有限公司	102380408	MTN001	1,367	143,284.47
中国组织机		24 晋路桥		
中国银行股	102400775	MTN001(科创	562	56,248.20
份有限公司		票据)		
中国银行股	102100-0-	24 华润		
份有限公司	102400787	MTN004	528	52,812.20
中国银行股		24 金辉集团		
份有限公司	102400853	MTN001	1,938	193,770.20
中国银行股		24 华润电力		
份有限公司	102400896	MTN001	3,237	323,697.20
中国银行股		24 大悦城		
份有限公司	102400989	MTN003	3,034	303,383.30
中国银行股		24 中粮置业		
份有限公司	102401027	MTN001	1,364	136,373.96
中国银行股		24 厦国贸控		
份有限公司	102480362	24 废国页注 MTN001	3,520	351,974.40
中国银行股		24 陕延油		
份有限公司	102480464	24 医延油 MTN005	9,291	929,132.40
中国银行股	102480518	24 北部湾	1,072	107,180.20
份有限公司		MTN003		
中国银行股	102480546	24 津城建	10,713	1,071,345.00
份有限公司		MTN009		
中国银行股	102480612	24 云建投	7,320	732,007.20
份有限公司		MTN004		,
中国银行股	102480753	24 沈阳地铁	876	87,646.60
份有限公司		MTN002		.,
中国银行股	102480777	24 北部湾投	1,763	176,324.60
份有限公司	102100777	MTN001	1,705	170,321.00
 中国银行股		24 湘建工		
份有限公司	102480803	MTN001(科创	2,613	261,274.20
M H M A H		票据)		
中国银行股	102480861	24 厦门海翼	2,810	281,049.60
份有限公司	102400001	MTN001	2,010	201,049.00
中国银行股	102490029	24 皖能源	002	00 175 10
份有限公司	102480928	MTN002	882	88,175.10
中国银行股	102401040	24 青岛城投	021	02.051.00
份有限公司	102481040	MTN003	931	93,051.00
L	1			1

	I			T
中国银行股		24 西部矿业		
份有限公司	102481056	MTN001(可持	931	93,148.30
MINAM		续挂钩)		
中国银行股	102481133	24 厦国贸控	2,782	278,176.40
份有限公司	102401133	MTN004	2,762	270,170.40
中国银行股	102401207	24 鄂联投	1 054	105 426 40
份有限公司	102481207	MTN002	1,854	185,436.40
中国银行股	102401215	24 保利发展	2.702	270 174 (0
份有限公司	102481215	MTN003	2,782	278,154.60
中国银行股	100401011	24 吴中国太	1.50	156 250 20
份有限公司	102481311	MTN001	1,764	176,350.20
中国银行股		24 武商贸集		
份有限公司	102481317	MTN002	522	52,223.10
中国银行股		24 厦国贸控		
份有限公司	102481323	MTN005	2,089	208,892.40
中国银行股		24 福州古厝		
份有限公司	102481333	MTN003	1,044	104,446.20
中国银行股		24 联发集		
份有限公司	102481436	MTN003	1,562	156,206.40
中国银行股		24 中国绿发		
份有限公司	102481596	MTN001	5,236	523,563.00
中国银行股		24 中铁置业		
份有限公司	102481752	MTN001	2,079	207,866.40
中国银行股		24 通汇投资		
份有限公司	102481872	24 迪仁汉页 MTN002	1,869	186,924.50
中国银行股	102481936	24 泉州城建	4,557	455,663.00
份有限公司		MTN001		
中国银行股	102482024	24 鲁高速	1,714	171,364.50
份有限公司		MTN005		
中国银行股	102482086	24 云南交投	3,558	355,847.70
份有限公司		MTN001		
中国银行股	102482095	24 保利发展	3,523	352,348.10
份有限公司		MTN004	•	
中国银行股	102482128	24 香格里拉	528	52,812.20
份有限公司		MTN001BC		,
中国银行股	102482135	24 南山开发	1,320	132,030.50
份有限公司	102102100	MTN001A		152,050.50
中国银行股	102482363	24 云建投	8,895	889,520.00
份有限公司	102702303	MTN012	0,073	007,520.00
中国银行股	102482410	24 湖北宏泰	8,825	882,476.80
份有限公司	102402410	MTN002	0,023	002,470.00
中国银行股	102492992	24 供销	5.016	501 604 92
份有限公司	102482882	MTN001	5,016	501,624.83
			•	•

中国银行股	102483012	24 粤电发	4,799	479,940.00
份有限公司	102403012	MTN002	4,799	479,940.00
中国银行股	102483017	24 中石油	28,796	2,879,640.00
份有限公司		MTN002		
中国银行股	102483033	24 华为	4,746	474,560.00
份有限公司		MTN001		
中国银行股	102483051	24 厦国贸控	919	91,891.50
份有限公司		MTN010 24 香格里拉		
中国银行股	102483090	MTN002B(BC	909	90,898.50
份有限公司	102403090)	909	90,090.30
中国银行股		24 兴湘投资		
份有限公司	102483222	MTN002	900	89,986.00
		24 中兴通讯		
中国银行股	102483530	MTN001(科创	1,567	156,682.20
份有限公司		票据)	•	
中国银行股	102483604	24 赣投	1 566	156,617.20
份有限公司	102483604	MTN001	1,566	150,017.20
中国银行股	102483618	24 云能投	3,678	367,816.00
份有限公司	102403010	MTN019	3,076	307,810.00
中国银行股	102483618	24 云能投	31	3,017.96
份有限公司	102103010	MTN019	<i>3</i> 1	3,017.50
中国银行股	102483830	24 保定长城	1,379	137,222.79
份有限公司		MTN001	,	,
中国银行股	102483873	24 中陕核工	655	65,485.50
份有限公司		MTN002		
中国银行股	102483902	24 甘交建 MTN001	1,886	188,637.00
份有限公司		24 晋能煤业		
中国银行股	102483944	24 百配深业 MTN012(科创	1,372	137,217.40
份有限公司	102703777	票据)	1,372	157,217.40
中国银行股		24 红狮		
份有限公司	102483947	MTN003	2,744	274,434.80
中国银行股	10040000	24 荣盛	4.000	400 100 10
份有限公司	102483962	MTN003	4,802	480,160.10
中国银行股	102402002	24 洪市政	2.404	240 410 50
份有限公司	102483982	MTN007	3,404	340,419.50
中国银行股	102484446	24 鲁商	1,103	110,321.20
份有限公司	102404440	MTN005	1,103	110,321.20
中国银行股	102484451	24 河钢集	1,103	110,321.20
份有限公司	102101131	MTN018	1,100	110,521.20
中国银行股	102484495	24 大通开发	887	88,741.80
份有限公司		MTN001		,. 12.00

	T	T T		
中国银行股 份有限公司	102484541	24 沈阳地铁 MTN007	1,479	147,903.00
中国银行股	102484688	24 凌源钢铁	2,855	285,481.00
份有限公司 中国银行股	102404702	MTN001 24 鲁商	1.624	162 262 00
份有限公司	102484783	MTN006	1,634	163,362.00
中国银行股 份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	817	81,733.80
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	544	54,447.60
中国银行股份有限公司	102484979	24 中银投资 MTN002B(BC	1,056	105,645.60
中国银行股 份有限公司	102484992	24 青国投 MTN001	8,980	897,987.60
中国银行股 份有限公司	102485002	24 漳州发展 MTN001	1,031	103,083.20
中国银行股 份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	1,379	137,879.10
中国银行股份有限公司	102485505	24 新投创业 MTN001(科创 票据)	2,337	233,743.00
中国银行股 份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	15,486	1,548,554.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	1,860	185,974.80
中国银行股 份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	931	93,148.30
中国银行股 份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	931	93,148.30
中国银行股 份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	28,644	2,864,388.80
中国银行股份有限公司	132480154	24 三峡 GN003(碳中和 债)	514	51,368.20
中国银行股 份有限公司	232400025	24 恒丰银行二 级资本债 02	3,010	300,956.10
中国银行股 份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	1,096	109,599.30
中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资 本债 02B	10,042	1,004,157.00
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	954	95,385.70

,				
中国银行股	2422007	24 招银金租债 01	1,763	176,324.60
份有限公司 中国银行股		24 兴业消费金		
中国银行版 份有限公司	2422013	24 兴业消货金 融债 02	936	93,577.50
中国银行股		24 招联消费金		
份有限公司	2422015	融债 03	503	50,307.10
中国银行股		24 招联消费金		
份有限公司	2422024	融债 04	1,602	160,221.00
中国银行股	2.42.40000.7	24 农行永续债	0.260	02601000
份有限公司	242400005	01	9,369	936,918.00
中国银行股	242400000	24 农行永续债	12.202	1 220 205 00
份有限公司	242400009	02	13,203	1,320,305.00
中国银行股	242400016	24 民生银行永	27,408	2,740,801.00
份有限公司	272700010	续债 01	27,400	2,740,001.00
中国银行股	242400029	24 民生银行永	1,089	108,908.80
份有限公司		续债 02	1,009	100,500.00
中国银行股	242480005	24 杭州银行永	21,989	2,198,884.00
份有限公司		续债 01	,	, ,
中国银行股	242480082	24 农行永续债	10,032	1,003,166.00
份有限公司 中国组织职		03BC		
中国银行股 份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	6,644	664,384.00
中国银行股		24 南洋银行		
份有限公司	2426010	08	7,494	749,388.20
中国银行股	2400021	24 汇聚融	225	02 (02 20
份有限公司	2489031	1A2_bc	937	93,683.20
中国银行股	262480001	24 江苏金租绿	543	54 269 50
份有限公司	202480001	债 01	343	54,268.50
中国银行股	262480003	24 江苏金租绿	882	88,162.30
份有限公司	202400003	债 02	002	00,102.30
中国银行股	272480003	24 东方二级资	14,451	1,445,137.60
份有限公司		本债 01BC	,	-,,
中国银行股	282400001	24 太保寿险永	5,391	539,110.50
份有限公司		续债 01		
中国银行股	20240005	24 创兴银行二	500	52.162.60
份有限公司	292480005	级资本债 01BC	522	52,163.60
 中国银行股		24 中银香港债		
份有限公司	292480030	24 中城省港坝 01BC	2,060	206,035.60
中国银行股		VIDC		
份有限公				
司,中银国	242400007	24 中信银行永	1,080	107,982.40
际证券股份		续债 01	_,,,,,	.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
有限公司				
		 		

中国银行股 份有限公				
司,中银国	242400008	24 江苏银行永	1,071	107,118.40
际证券股份	212100000	续债 01	1,071	107,110.10
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	242400020	24 交行永续债	2,546	254,562.00
际证券股份	212100020	01BC	2,5 10	25 1,5 02.00
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	242400031	24 平安银行永	1,636	163,634.40
际证券股份	212100031	续债 01	1,030	103,031.10
有限公司				
中银国际证				
テ	148717	24 中航 K4	2,208	221,126.21
公司	170/1/	24 1 1 / 1) [134	2,200	221,120.21
中银国际证				
テ	232480054	24 重庆银行二	1,362	135,534.68
公司 公司	232460034	级资本债 01	1,302	155,554.06
中银国际证				
テ	232480054	24 重庆银行二	2,043	203,302.02
公司	232460034	级资本债 01	2,043	203,302.02
中银国际证				
テ	232480063	24 东莞银行二	14,076	1,407,570.00
公司	232460003	级资本债 02	14,070	1,407,570.00
中银国际证				
→ 下版国	2420002	24 北部湾银行	1,762	176,216.70
公司	2420002	小微债 01	1,702	170,210.70
中银国际证				
→ 甲根国	2420049	24 东莞银行	571	57,096.20
分成衍有限公司	∠ 1 ∠00 1 3	03	3/1	31,030.20
中银国际证				
→ 甲根国	2422017	24 汇通金租债	10,311	1,031,060.00
分成衍有限公司	∠ 1 ∠∠U1 /	01	10,311	1,031,000.00
中银国际证				
→ 中報国	242400011	24 广发银行永	44,124	4,412,384.00
分 放 份 有 限 公 司	∠ 1 ∠400011	续债 01	74,124	7,712,304.00
中银国际证				
	242400010	24 北京农商行	26 792	2 670 160 00
券股份有限 公司	242400018	永续债 01	36,782	3,678,160.00
公司				

中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	9,129	912,863.00
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	5,092	509,217.15

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品	
大联刀石阶	产品代码	简称	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)
销售服务费	中国银行股份有限公司	854,904.25
产品托管费	中国银行股份有限公司	56,993.62
分销买入	中国银行股份有限公司	41,506,468.55
分销买入	中银国际证券股份有限公司	9,512,624.15
现券买入	中国银行股份有限公司	1,092,369.92

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市,国内经济处于复苏进程,预计债券市场收益率仍将处于震荡下行区间。但 当前债券的绝对收益率水平较低,票息保护空间不足,市场面对波动时脆弱性增加。债券 投资方面以稳健为主,后续将继续择机配置性价比较高的固定收益资产,控制产品久期风 险;择机适当增加权益资产和可转债的配置和交易。

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