

中银理财“稳富”固收增强（月月开）0106
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	WFZQYYK0106
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（月月开）0106
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000129
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	2021-03-18
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
WFZQYYK0106	222,023,230.87	1.105004	1.105004	245,336,678.83	2.37%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.87%

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	1,348.25	5.49%	1,750.64	7.01%
同业存单	-	0.00%	465.91	1.87%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	21,914.41	87.74%
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%	845.25	3.38%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	23,198.49	94.51%	-	0.00%
合计	24,546.74	100%	24,976.22	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	1,750.64	7.01%
2	256254：24 湖经 04	609.81	2.44%
3	256408：24 常投 06	592.13	2.37%
4	256476：24 阜投 04	591.12	2.37%
5	188847：21 海控 01	480.30	1.92%
6	240815：24 文汇 02	473.18	1.89%
7	256553：24 海资 01	472.90	1.89%
8	178742：21 长建 01	449.88	1.80%
9	263766：23 电 5 优	357.69	1.43%
10	2028006：20 邮储银行永续债	348.20	1.39%

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（稳富固收增强月月开 0106）
账号	767974570835
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。产品管理人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	261474	中建保 2A	20,126	2,012,633.10

中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	2,578	257,758.20
--------------	--------	--------	-------	------------

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	012483147	24 莆田国资 SCP004	1,448	144,823.60
中国银行股份有限公司	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	16,433	1,643,300.10
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	3,466	346,639.84
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	3,455	345,588.10
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	3,437	343,742.28
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	1,204	120,457.36
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	2,140	213,950.80
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿色)优先	996	99,603.52
中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	435	44,684.60
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	1,221	122,082.32
中国银行股份有限公司	102482985	24 青岛地铁 MTN001A	3,973	397,317.00
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	3,037	314,772.92
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,049	419,697.22
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	6,982	733,353.48
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	1,192	121,649.72

中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	1,331	140,856.63
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	1,805	191,416.19
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	1,356	138,750.71
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	397	40,742.48
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,987	211,839.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	361	37,010.96
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	4,125	421,692.31
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	444	45,410.45
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	869	91,873.75
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	1,083	116,182.67
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	1,775	187,470.84
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	2,219	234,338.56
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	444	46,861.28
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	631	66,854.28
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	631	66,866.52
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	946	100,299.78
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	4,437	465,626.98
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	315	33,047.18
中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	20,245	2,024,604.70
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	506	52,615.42

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	1,875	191,594.99
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	1,192	121,898.57
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	1,987	203,164.28
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	1,192	121,275.72
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	1,704	173,999.58
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	1,704	173,999.58
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	1,805	184,471.29
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	3,973	404,230.40

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	3,973	404,252.39
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	887	90,627.35
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	3,042	324,320.98
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	1,457	148,536.79
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	1,821	185,670.99
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	11,637	1,221,175.03
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	364	37,134.20
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	1,577	165,192.88

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	1,331	136,760.33
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	887	91,157.31
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	1,251	133,723.19
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	1,564	167,153.99
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	1,577	162,680.52
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	3,973	397,317.00
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	1,987	202,194.74
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	2,888	295,049.69
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	3,066	313,091.82
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	341	34,787.98

中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	397	40,416.43
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	722	73,773.40
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,973	404,697.25
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	681	69,668.17
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	722	73,865.40
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	3,610	360,992.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	4,688	468,842.00
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	33,900	3,389,968.35
中银国际证券股份有限公司	256057	24 奉投 02	2,994	299,376.20

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	825,528.87
产品托管费	中国银行股份有限公司	55,035.25

分销买入	中银国际证券股份有限公司	3,100,225.30
分销买入	中国银行股份有限公司	1,330,898.00
现券买入	中国银行股份有限公司	7,105,195.18

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于复苏进程、追求高质量发展的背景下，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。在后续投资策略上，产品管理人将合理控制产品的杠杆与久期水平，灵活调整组合配置；并加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

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