

**中银理财“福”固收增强（封闭式）  
养老理财产品2022年02期**

**已审财务报表**

**2024年12月31日**

## 目 录

	页	次
一、 审计报告	1	- 3
二、 已审财务报表		
资产负债表	4	- 5
利润表		6
所有者权益（理财产品净值）变动表		7
财务报表附注	8	- 37



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000  
Fax 传真：+86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2025）专字第70075495\_A281号  
中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期理财产品管理人：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表、2024年度的利润表和所有者权益（理财产品净值）变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期的财务报表在所有重大方面按照财务报表附注二所述的编制基础编制。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 强调事项——编制基础

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注二对编制基础的说明。中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期的管理人中银理财有限责任公司（以下简称“管理人”）编制财务报表是为了供管理人参考使用。因此，财务报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

### 四、 其他事项——对审计报告使用的限制

我们的报告仅供管理人使用，而不应为除管理人之外的其他方使用。

### 五、 管理人对财务报表的责任

管理人负责按照财务报表附注二所述编制基础编制财务报表（包括确定该编制基础对于在具体情况下编制财务报表是可以接受的），并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理人负责评估中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非产品进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）专字第70075495\_A281号  
中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理人使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期不能持续经营。

我们与管理人就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

安永华明（2025）专字第70075495\_A281号  
中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期

（本页无正文）



孫玲玲

中国注册会计师：孙玲玲



趙霄白

中国注册会计师：赵霄白

中国 北京

2025年9月18日

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 资产负债表  
 2024年12月31日

人民币元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金	1	1,549,760.56	1,050,151.49
交易性金融资产	2	1,016,177,430.14	991,144,903.54
债权投资	3	57,007,827.01	57,007,803.42
衍生金融资产	4	-	-
拆出资金		-	-
买入返售金融资产		-	-
其他资产		14,000,000.00	23,400.00
资产合计		1,088,735,017.71	1,049,226,258.45
负债			
衍生金融负债	4	-	-
卖出回购证券款		-	-
拆入资金		-	-
应付管理人报酬	七、2.（1）	-	-
应付托管费	七、2.（1）	40,921.30	39,418.50
应付销售服务费		-	-
应交税费		7,009.58	7,009.58
其他负债		1,267.36	467,260.27
负债合计		49,198.24	513,688.35

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 资产负债表（续）  
 2024年12月31日

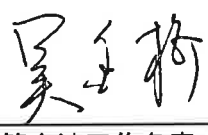
人民币元

所有者权益	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
实收理财资金	5	999,604,741.40	1,001,604,741.40
未分配利润	6	89,081,078.07	47,107,828.70
所有者权益合计		1,088,685,819.47	1,048,712,570.10
负债及所有者权益总计		1,088,735,017.71	1,049,226,258.45

注：于2024年12月31日，理财产品单位净值为人民币1.0891元，理财产品份额总额为999,604,741.40份（2023年12月31日，理财产品单位净值为人民币1.0470元，理财产品份额总额为1,001,604,741.40份）。

本财务报表由以下人士签署：

  
 理财产品管理人负责人

  
 主管会计工作负责人

  
 产品会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 利润表  
 2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
收入			
利息收入	7	2,560,879.57	2,268,067.67
投资收益	8	20,079,603.90	29,970,473.99
公允价值变动损益	9	25,710,450.62	11,027,270.05
其他收益		-	-
收入合计		48,350,934.09	43,265,811.71
费用			
利息支出	10	-	-
管理人报酬	七、2.（1）	-	-
其中：暂估管理人报酬		-	-
托管费	七、2.（1）	160,682.82	154,380.26
销售服务费		-	-
信用减值损失	11	(23.59)	64,717.13
税金及附加		8,842.72	7,243.76
其他费用	12	42,594.13	468,410.41
费用合计		212,096.08	694,751.56
利润总额		48,138,838.01	42,571,060.15
所得税费用		-	-
净利润		48,138,838.01	42,571,060.15
综合收益总额		48,138,838.01	42,571,060.15

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
所有者权益（理财产品净值）变动表  
2024年度

人民币元

	2024年度		
	实收理财资金	未分配利润	合计
年初所有者权益（理财产品净值）	1,001,604,741.40	47,107,828.70	1,048,712,570.10
本年经营活动产生的理财产品净值变动数（本年净利润）	-	48,138,838.01	48,138,838.01
本年理财产品份额交易产生的理财产品净值变动数	(2,000,000.00)	(161,966.00)	(2,161,966.00)
其中：申购款	-	-	-
赎回款	(2,000,000.00)	(161,966.00)	(2,161,966.00)
本年向理财产品份额持有人分配利润产生的产品净值变动	-	(6,003,622.64)	(6,003,622.64)
年末所有者权益（理财产品净值）	<u>999,604,741.40</u>	<u>89,081,078.07</u>	<u>1,088,685,819.47</u>
	2023年度		
	实收理财资金	未分配利润	合计
年初所有者权益（理财产品净值）	1,001,704,741.40	4,538,164.05	1,006,242,905.45
本年经营活动产生的理财产品净值变动数（本年净利润）	-	42,571,060.15	42,571,060.15
本年理财产品份额交易产生的理财产品净值变动数	(100,000.00)	(1,395.50)	(101,395.50)
其中：申购款	-	-	-
赎回款	(100,000.00)	(1,395.50)	(101,395.50)
本年向理财产品份额持有人分配利润产生的产品净值变动	-	-	-
年末所有者权益（理财产品净值）	<u>1,001,604,741.40</u>	<u>47,107,828.70</u>	<u>1,048,712,570.10</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 本理财产品基本情况

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 02 期（以下简称“本理财产品”）由中银理财有限责任公司作为管理人发起设立。

本理财产品于 2022 年 9 月 5 日正式成立。本理财产品类型为固定收益类、非保本浮动收益型、封闭式净值型，产品说明书载明到期日为 2027 年 9 月 8 日，实际到期日以理财产品公告为准。本理财产品产品代码为 YLFFB2202，于全国银行业理财信息登记系统登记编码为 Z7001022000405（养老）。本理财产品的托管人为中国光大银行股份有限公司。于 2024 年 12 月 31 日，本理财产品实收理财产品资金为人民币 999,604,741.40 元。折合理理财产品份额为人民币 999,604,741.40 份。

本理财产品募集的资金主要投资于以下金融工具：1. 货币市场工具，含现金、银行存款、协议存款、同业存单、大额可转让存单、债券回购（含逆回购）、资金拆借等；2. 国债、地方政府债、政策性金融债、中央银行票据、政府机构债券；3. 金融债，短期融资券、超短期融资券、中期票据、长期限含权中期票据、非公开定向债务融资工具、外国借款人在我国市场发行的债券等；4. 企业债券、公司债券、可转债、可交换债、交易所非公开发行业债券、优先股等；5. 境内公开发行的证券投资基金，以及各类资产管理产品或计划；6. 资产证券化产品的优先档；7. 权益类资产，包括：上海证券交易所（含科创板）、深圳证券交易所、北京证券交易所以及其他国务院同意设立的证券交易所挂牌交易的股票、新股申购、定向增发、内地与香港股票市场交易互联互通机制下（包含沪港通和深港通）允许买卖的香港联合交易所上市股票，及监管批准的其它互联互通机制下的交易所上市股票等；8. 以风险对冲为目的的国债期货、利率掉期、债券借贷、信用衍生工具、股指期货、ETF 期权、股指期权等；9. 法律、法规、监管规定允许范围内的非标准化债权类资产。其中：1. 产品管理人发行的全部公募理财产品投资于同一只证券或同一只证券投资基金的市值不得超过该证券市值或该证券投资基金的 30%。2. 投资于单只证券或单只证券投资基金的市值不得超过本理财产品净资产的 10%。3. 投资于同一只资产支持证券优先档的市值不得超过该档次市值的 30%。4. 本理财产品的总资产不得超过产品净资产的 200%。5. 投资于债权类资产（含现金）占组合总资产的比例不低于 80%。6. 投资于权益类资产占组合总资产的比例不高于 20%。7. 投资于非标准化债权类资产占组合总资产的比例低于 40%，投资于单一债务人及其关联企业的非标准化债权类资产的余额，不得超过本理财产品净资产的 10%。8. 本产品不得投资于大宗商品、艺术品、实物资产、商品期货、权证等资产收益随市场变化程度较大或资产收益不确定性较高的资产。不得投资于法律法规和国家政策禁止进行债权或者股权投资的行业和领域。9. 本产品投资于衍生产品的，应当严格以套期保值为目的。10. 法律法规或金融监督管理部门另有规定的，从其规定。

## 二、 财务报表编制基础

本财务报表系为了供管理人参考使用，是参照中国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”），且参考《产品说明书》及中国银行保险监督管理委员会颁布的《商业银行理财业务监督管理办法》等相关监管规定而编制的，并在此基础上也同时参照了《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》《商业银行理财子公司管理办法》《商业银行理财产品估值指引（试行）》以及《资产管理产品相关会计处理规定》等相关规定。本财务报表包括2024年12月31日的资产负债表，利润表、所有者权益（理财产品净值）变动表以及相关财务报表附注。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 遵循特殊目的编制基础的声明

本财务报表的编制符合上述特殊目的编制基础的要求，真实、完整地反映了本理财计划于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和净值变动情况。

## 三、 重要会计政策和会计估计

### 1. 会计年度

本理财产品的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

本理财产品以人民币为记账本位币。

### 3. 外币业务和外币报表折算

本理财产品对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本理财产品于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本理财产品承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本理财产品的金融资产于初始确认时根据本理财产品管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本理财产品管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

##### 金融负债分类和计量

本理财产品的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本理财产品自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本理财产品自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本理财产品将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

##### *以摊余成本计量的金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本理财产品以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本理财产品运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本理财产品在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本理财产品按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本理财产品按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本理财产品按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 金融工具（续）

##### 金融工具减值（续）

本理财产品计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本理财产品不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本理财产品直接减记该金融资产的账面余额。

##### 衍生金融工具

本理财产品使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本理财产品已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本理财产品既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本理财产品对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 6. 金融资产和金融负债的抵销

当本理财产品同时满足下列条件时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本理财产品以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 7. 实收理财资金

实收理财资金为对外发行理财产品份额所对应的金额。申购、赎回等引起的实收理财资金的变动分别于上述申购或赎回确认日确认。申购、赎回等事项导致理财产品份额变动时，申购或赎回款项中包含的未分配利润，根据申购、赎回申请日理财产品未分配利润已实现与未实现部分各自占其净值的比例，于理财产品申购或赎回确认日确认。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回理财产品份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现收益/（损失）占理财产品净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回理财产品份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/（损失）占理财产品净值比例计算的金额。损益平准金于理财产品申购确认日或理财产品赎回确认日确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在损益平准金科目中核算，并于年末全额转入未分配利润/（累计亏损）。

#### 9. 收入的确认和计量

##### 利息收入

以摊余成本计量的债务工具利息收入按实际利率法计算。

##### 投资收益

投资收益包含各项投资产生的股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

#### 10. 费用的确认和计量

本理财产品的管理费、托管费、销售服务费及资产提供费按理财产品合同规定的计提方法和标准逐日计提，并作为理财产品费用计入当期损益。

#### 11. 分部报告

根据本理财产品的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本理财产品整体为一个报告分部，且向管理人报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础一致。

#### 12. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 12. 重大会计判断和估计（续）

于资产负债表日，本理财产品需对报表项目账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

##### 合并范围的确定

评估本理财产品是否作为投资者控制被投资主体时须考虑所有事实及情况。控制的定义包含以下三项要素：（1）拥有对被投资者的权力；（2）通过参与被投资者的活动而享有可变回报；及（3）有能力运用对被投资者的权力影响其回报的金额。倘若有事实及情况显示上述一项或多项要素发生了变化，则本理财产品需要重新评估其是否对被投资主体构成控制。

对于本理财产品持有的结构化主体，本理财产品会评估其所持有结构化主体所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大，并结合本理财产品的决策范围及其他方持有的权力评估本理财产品是主要责任人还是代理人。如评估结果表明本理财产品对结构化主体拥有控制权，则将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

##### 金融工具减值

本理财产品采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本理财产品根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### 金融工具估值

本理财产品对交易性金融资产以公允价值计量，在市场环境、资金环境、资产风险等发生较大变化时，金融工具的估值会进行及时调整，具有不确定性。

#### 四、 税项

本理财产品目前按照相关国内税务法规计提和缴纳税款，主要税项列示如下：

增值税、城建税、教育费附加及地方教育费附加

根据财政部和国家税务总局2017年6月30日发布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》，理财产品管理人运营理财产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，自2018年1月1日起施行。管理人应分别核算理财产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额。未分别核算的，理财产品运营业务不得适用简易征收的3%税率。

本理财产品分别按实际缴纳的增值税额的7%、3%和2%缴纳城建税、教育费附加和地方教育费附加。

#### 五、 财务报表主要项目注释

##### 1. 货币资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期余额	1,548,718.98	1,048,822.32
定期余额	-	-
小计	1,548,718.98	1,048,822.32
应计利息	1,041.58	1,329.17
小计	1,549,760.56	1,050,151.49
减：减值准备	-	-
合计	1,549,760.56	1,050,151.49

于2024年12月31日，本理财产品无所有权受到限制的银行存款。

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资	-	-
结构化票据投资	-	-
基金投资	34,735,697.66	12,023,181.31
优先股投资	-	-
信托及资产管理计划	981,441,732.48	979,121,722.23
其他投资	-	-
小计	<u>1,016,177,430.14</u>	<u>991,144,903.54</u>
应计利息	-	-
应收股利	-	-
合计	<u>1,016,177,430.14</u>	<u>991,144,903.54</u>

于2024年12月31日，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的信用风险敞口的账面价值为人民币0.00元。（2023年12月31日：0.00元）

	2024年12月31日		
	成本	公允价值	公允价值变动
债券及资产证券化投资	-	-	-
结构化票据投资	-	-	-
基金投资	30,000,000.00	34,735,697.66	4,735,697.66
优先股投资	-	-	-
信托及资产管理计划	947,678,262.41	981,441,732.48	33,763,470.07
其他投资	-	-	-
合计	<u>977,678,262.41</u>	<u>1,016,177,430.14</u>	<u>38,499,167.73</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 交易性金融资产（续）

	2023年12月31日		
	成本	公允价值	公允价值变动
债券及资产证券化投资	-	-	-
结构化票据投资	-	-	-
基金投资	13,000,000.00	12,023,181.31	(976,818.69)
优先股投资	-	-	-
信托及资产管理计划	965,356,186.43	979,121,722.23	13,765,535.80
其他投资	-	-	-
合计	<u>978,356,186.43</u>	<u>991,144,903.54</u>	<u>12,788,717.11</u>

3. 债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资	-	-
收益型投资	-	-
其他债权投资	-	-
其他投资	<u>55,000,000.00</u>	<u>55,000,000.00</u>
小计	<u>55,000,000.00</u>	<u>55,000,000.00</u>
应计利息	<u>2,072,520.55</u>	<u>2,072,520.55</u>
小计	<u>57,072,520.55</u>	<u>57,072,520.55</u>
减：减值准备	<u>64,693.54</u>	<u>64,717.13</u>
合计	<u>57,007,827.01</u>	<u>57,007,803.42</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融资产/负债

项目	2024年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
外汇远期	-	-	-
合计	-	-	-

项目	2023年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
外汇远期	-	-	-
合计	-	-	-

5. 实收理财资金

	2024年度	
	理财产品份额	账面金额
年初余额	1,001,604,741.40	1,001,604,741.40
本年申购	-	-
本年赎回	(2,000,000.00)	(2,000,000.00)
本年份额折算调整	-	-
年末余额	<u>999,604,741.40</u>	<u>999,604,741.40</u>

	2023年度	
	理财产品份额	账面金额
年初余额	1,001,704,741.40	1,001,704,741.40
本年申购	-	-
本年赎回	(100,000.00)	(100,000.00)
本年份额折算调整	-	-
年末余额	<u>1,001,604,741.40</u>	<u>1,001,604,741.40</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 未分配利润

	2024年度		
	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
年初余额	34,319,111.59	12,788,717.11	47,107,828.70
本年净利润	22,428,387.39	25,710,450.62	48,138,838.01
本年理财产品份额交易产生的变动数	(161,966.00)	-	(161,966.00)
其中：理财产品申购款	-	-	-
理财产品赎回款	(161,966.00)	-	(161,966.00)
本年已分配利润	(6,003,622.64)	-	(6,003,622.64)
年末余额	<u>50,581,910.34</u>	<u>38,499,167.73</u>	<u>89,081,078.07</u>
	2023年度		
	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
年初余额	2,776,716.99	1,761,447.06	4,538,164.05
本年净利润	31,543,790.10	11,027,270.05	42,571,060.15
本年理财产品份额交易产生的变动数	(1,395.50)	-	(1,395.50)
其中：理财产品申购款	-	-	-
理财产品赎回款	(1,395.50)	-	(1,395.50)
本年已分配利润	-	-	-
年末余额	<u>34,319,111.59</u>	<u>12,788,717.11</u>	<u>47,107,828.70</u>

7. 利息收入

	2024年度	2023年度
货币资金利息收入	104,568.89	255,911.80
债券投资利息收入	-	-
拆出资金利息收入	-	-
买入返售金融资产利息收入	-	-
收益型投资利息收入	-	-
其他债权利息收入	2,456,310.68	-
其他利息收入	-	2,012,155.87
合计	<u>2,560,879.57</u>	<u>2,268,067.67</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 投资收益

	2024年度	2023年度
债券及结构化票据投资收益	-	-
基金投资收益	(1,340,165.83)	-
信托及资产管理计划投资收益	21,419,769.73	29,970,473.99
优先股投资收益	-	-
其他投资投资收益	-	-
合计	<u>20,079,603.90</u>	<u>29,970,473.99</u>

9. 公允价值变动损益

	2024年度	2023年度
交易性金融资产	25,710,450.62	11,027,270.05
衍生金融工具	-	-
合计	<u>25,710,450.62</u>	<u>11,027,270.05</u>

10. 利息支出

	2024年度	2023年度
卖出回购金融资产利息支出	-	-
拆入资金利息支出	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>

11. 信用减值损失

	2024年度	2023年度
货币资金减值损失	-	-
债券投资减值损失	-	-
收益型投资减值损失	-	-
其他债权投资减值损失	-	-
其他投资减值损失	(23.59)	64,717.13
合计	<u>(23.59)</u>	<u>64,717.13</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
财务报表附注（续）  
2024年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他费用

	2024年度	2023年度
资产提供费	1,267.36	467,260.27
其他	41,326.77	1,150.14
合计	42,594.13	468,410.41

六、 分部报告

于2024年12月31日及2023年12月31日，本理财产品以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

七、 关联方关系及其交易

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本理财产品的关联方：

- （1） 理财产品的母公司；
- （2） 理财产品的子公司；
- （3） 与理财产品受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 对理财产品实施共同控制的投资方；
- （5） 对理财产品施加重大影响的投资方；
- （6） 理财产品的合营企业；
- （7） 理财产品的联营企业；
- （8） 理财产品的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9） 理财产品所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- （10） 对理财产品实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- （11） 对理财产品施加重大影响的企业的合营企业。
- （12） 理财产品的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- （13） 理财产品的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；

## 七、 关联方关系及其交易（续）

### 1. 关联方关系

名称	与本理财产品的关系
中银理财有限责任公司（以下简称“中银理财”）	本理财产品管理人
中国光大银行股份有限公司（以下简称“光大银行”）	本理财产品托管人
中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）	本理财产品管理人母公司、代销机构 与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
中银国际证券股份有限公司（以下简称“中银国际”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
中银基金管理有限公司（以下简称“中银基金”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
中银资产管理有限公司（以下简称“中银资产”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
中国银行(香港)有限公司（以下简称“中国银行香港”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
中银航空租赁有限公司（以下简称“中银航空”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体
大丰银行股份有限公司（以下简称“大丰银行”）	与本产品管理人受同一母公司控制的其他实体

下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易

(1) 关联方报酬

(a) 本理财产品管理人报酬

	2024年度	2023年度
固定管理人报酬	-	-
浮动管理人报酬	-	-
合计	-	-
	2024年12月31日	2023年12月31日
应付管理人报酬	-	-

a. 理财产品管理人固定管理费的计提方法为：

于2024年12月31日，本理财产品按照理财产品资产净值的0%/年收取固定管理费，计算方法如下：

每日应计提的固定管理费=前一日理财产品资产净值\*0%/365

固定管理费在费用涵盖期间按理财产品说明书约定的计算方法逐日确认，定期支付给管理人。费率中途可能存在变更，具体费率以理财产品公告为准。

b. 理财产品管理人浮动管理费的计提方法为：

本理财产品不收取浮动管理费。

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

(1) 关联方报酬（续）

(b) 本理财产品托管费

托管费用	2024年度	2023年度
中国光大银行股份有限公司	160,682.82	154,380.26
应付托管费	2024年12月31日	2023年12月31日
中国光大银行股份有限公司	40,921.30	39,418.50

于2024年12月31日，本理财产品按照理财产品资产净值的0.015%/年收取托管费，计算方法如下：

每日应计提的托管费=前一日理财产品资产净值\*0.015%/365

托管费用在费用涵盖期间按理财产品说明书约定的计算方法逐日确认，定期支付给托管人。费率中途可能存在变更，具体费率以理财产品公告为准。

(c) 本理财产品销售服务费

销售服务费	2024年度	2023年度
中国银行股份有限公司	-	-
应付销售服务费	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行股份有限公司	-	-

于2024年12月31日，本理财产品按照关联方销售的理财产品资产净值的0.00%/年收取关联方销售服务费，计算方法如下：

每日应计提的关联方销售服务费=前一日关联方销售的理财产品资产净值\*0.00%/365

销售服务费在费用涵盖期间按理财产品说明书约定的计算方法逐日确认，定期支付给销售机构。费率中途可能存在变更，具体费率以理财产品公告为准。

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

(1) 关联方报酬（续）

(d) 本理财产品资产提供费

资产提供费	2024年度	2023年度
中国银行股份有限公司	1,267.36	467,260.27
应付资产提供费	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行股份有限公司	1,267.36	467,260.27

(2) 由关联方保管的银行存款余额、应收利息余额及当期产生的利息收入

	利息收入	
	2024年度	2023年度
中国银行股份有限公司	-	-
中国光大银行股份有限公司	104,568.89	255,911.80
中银国际证券股份有限公司	-	-
中国银行（香港）有限公司	-	-
大丰银行股份有限公司	-	-

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
财务报表附注（续）  
2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

(2) 由关联方保管的银行存款余额、应收利息余额及当期产生的利息收入（续）

	2024年12月31日	
	货币资金	应计利息
中国银行股份有限公司	-	-
中国光大银行股份有限公司	1,548,718.98	1,041.58
中银国际证券股份有限公司	-	-
中国银行（香港）有限公司	-	-
大丰银行股份有限公司	-	-
	<hr/>	<hr/>
	2023年12月31日	
	货币资金	应计利息
中国银行股份有限公司	-	-
中国光大银行股份有限公司	1,048,822.32	1,329.17
中银国际证券股份有限公司	-	-
中国银行（香港）有限公司	-	-
大丰银行股份有限公司	-	-
	<hr/>	<hr/>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

(3) 本产品持有的关联方发行的债券及资产支持证券

关联方名称	债券及资产支持证券余额	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行股份有限公司	-	-
中银国际证券股份有限公司	-	-
中银航空租赁有限公司	-	-
中银集团投资有限公司	-	-

(4) 本产品持有的关联方发行的基金

关联方名称	基金余额	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中银基金管理有限公司	-	-

(5) 本产品持有的关联方发行的结构化主体

关联方名称	结构化主体余额	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中银国际证券股份有限公司	276,448,371.76	540,894,443.36
中银基金管理有限公司	10,010,438.08	-

(6) 本产品持有的与关联方相关的衍生金融资产/负债

关联方名称	2024年12月31日	
	衍生金融资产	衍生金融负债
中国银行股份有限公司	-	-

关联方名称	2023年12月31日	
	衍生金融资产	衍生金融负债
中国银行股份有限公司	-	-

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
财务报表附注（续）  
2024年度

人民币元

七、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

（7） 与关联方进行银行间同业市场的买入返售及拆出交易

关联方名称	买入返售及拆出交易余额	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行股份有限公司	-	-
其他理财产品	-	-

（8） 与关联方进行卖出回购及拆入交易

关联方名称	卖出回购及拆入交易余额	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行股份有限公司	-	-
其他理财产品	-	-

八、 在结构化主体中的权益

本理财产品通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的信托及资产管理计划等结构化主体中享有权益。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2024年12月31日，本理财产品未合并的结构化主体投资账面价值及最大损失敞口合计人民币981,441,732.48元（2023年12月31日：人民币979,121,722.23元）。

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

九、 金融工具风险及管理

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2024年12月31日

金融资产	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	合计
货币资金	-	1,549,760.56	1,549,760.56
交易性金融资产	1,016,177,430.14	-	1,016,177,430.14
债权投资	-	57,007,827.01	57,007,827.01
衍生金融资产	-	-	-
拆出资金	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
其他资产	-	14,000,000.00	14,000,000.00
合计	<u>1,016,177,430.14</u>	<u>72,557,587.57</u>	<u>1,088,735,017.71</u>
金融负债	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债	合计
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购证券款	-	-	-
拆入资金	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-
应付托管费	-	40,921.30	40,921.30
应付销售服务费	-	-	-
其他负债	-	1,267.36	1,267.36
合计	<u>-</u>	<u>42,188.66</u>	<u>42,188.66</u>

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年02期  
 财务报表附注（续）  
 2024年度

人民币元

九、 金融工具风险及管理（续）

1. 金融工具分类（续）

2023年12月31日

金融资产	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	合计
货币资金	-	1,050,151.49	1,050,151.49
交易性金融资产	991,144,903.54	-	991,144,903.54
债权投资	-	57,007,803.42	57,007,803.42
衍生金融资产	-	-	-
拆出资金	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
其他资产	-	23,400.00	23,400.00
合计	991,144,903.54	58,081,354.91	1,049,226,258.45

金融负债	以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债	合计
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购证券款	-	-	-
拆入资金	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-
应付托管费	-	39,418.50	39,418.50
应付销售服务费	-	-	-
其他负债	-	467,260.27	467,260.27
合计	-	506,678.77	506,678.77

2. 风险管理政策和组织架构

本理财产品在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。理财产品管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本产品管理人通过设置严格的资产准入标准、各类资产投资比例、交易对手准入条件等限制，并对市场价格波动较大的资产采取稳健的投资策略，及时跟踪监控风险，并合理控制资产久期，降低上述风险发生的概率，有效控制下行风险。

## 九、 金融工具风险及管理（续）

### 2. 风险管理政策和组织架构（续）

本产品管理人建立了由风险管理与内控合规部门、产品管理部门与集中交易室密切配合的全面风险管理组织架构。实行负面清单管理制度，风险管理与内控合规部定期制作和维护负面清单并发送至各产品管理部门与集中交易室，并负责提示、检测各部门开展风险管理工作。各产品管理人根据职责分工，关注发行人的日常经营、信用评级变动及风险变化等情况，持续跟踪投资业绩执行情况和市场变化，对投资组合进行动态调整，并及时报告理财产品的重大风险状况。

### 3. 信用风险

本理财产品各项金融资产的最大信用风险敞口等于其账面金额。本理财产品没有提供任何可能令本理财产品承受信用风险的担保。

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本理财产品对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本理财产品考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- （1） 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本理财产品的违约概率以预期信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- （2） 违约损失率是指本理财产品对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- （3） 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本理财产品应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本理财产品通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

## 九、 金融工具风险及管理（续）

### 4. 流动性风险

流动性风险指因市场交易量不足，导致不能以适当价格及时进行证券交易的风险，或理财产品无法应付理财产品赎回支付的要求所引起的违约风险。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本理财产品管理人对本理财产品开放期的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持理财产品投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本理财产品在合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障理财产品持有人利益。

本理财产品所投资的大部分金融资产为基金投资及资产管理计划投资。本理财产品管理人建立了科学的资产负债管理和头寸管理机制，并通过限制投资集中度来管理投资品种变现的流动性风险。且本理财产品的金融负债主要为应付管理人报酬、应付托管费等其他金融负债，金额较小。

-

## 九、 金融工具风险及管理（续）

### 5. 市场风险

市场风险是指由于证券市场价格受到经济因素、政治因素、投资心理等各种因素的影响，导致本理财产品收益水平变化而产生的风险，反映了本理财产品资产中金融工具或证券价值对市场参数变化的敏感性。

#### 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值 and 现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本计划主要面临由于市场人民币利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

本产品管理人每日监控整体风险价值、风险限额及止损限额等指标，定期运用压力测试等工具对利率风险进行评估，将利率风险控制在风险偏好可容忍的水平内。

本产品管理人通过敏感性分析来评估所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的缺口，并利用缺口数据进行市场利率变化情况下的敏感性分析。

#### 其他价格风险

其他价格风险是指本计划所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本产品主要投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具，因此无重大的其他价格风险。

#### 外汇风险

本理财产品的资产及负债主要以本位币计价，外汇风险较小。

## 十、 公允价值

### 1. 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括货币资金、债权投资、拆出资金、买入返售金融资产、其他资产、拆入资金、卖出回购证券款、应付管理人报酬、应付托管费、应付销售费及其他负债，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

### 2. 以公允价值计量的金融工具

#### 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 各层级金融工具公允价值

2024年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
金融资产				
交易性金融资产	-	34,735,697.66	981,441,732.48	1,016,177,430.14
衍生金融资产	-	-	-	-
合计	-	34,735,697.66	981,441,732.48	1,016,177,430.14
金融负债				
衍生金融负债	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

## 十、公允价值（续）

### 2. 以公允价值计量的金融工具（续）

#### 金融工具公允价值计量的方法（续）

2023年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
金融资产				
交易性金融资产	-	12,023,181.31	979,121,722.23	991,144,903.54
衍生金融资产	-	-	-	-
合计	-	12,023,181.31	979,121,722.23	991,144,903.54
金融负债				
衍生金融负债	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

截至2024年12月31日及2023年12月31日，对于以公允价值计量的金融工具，无各层次之间转换的投资。

## 十一、或有事项

截至资产负债表日，本理财产品无需要说明的重大或有事项。

## 十二、承诺事项

截至资产负债表日，本理财产品无需要说明的承诺事项。

## 十三、资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本理财产品无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十四、其他重要事项

截至资产负债表日，本理财产品无其他需要披露的重要事项。

## 十五、财务报表的批准

本财务报表经本理财产品管理人于2025年9月18日批准。



# 营业执照

(副本)(8-1)

统一社会信用代码

91110000051421790A



扫描市场主体身份码  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息，体  
验“互联网+政务服务”



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛鞍宁

出资额 人民币元 10000 万

成立日期 2012 年 08 月 01 日

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永  
大楼17层01-12室

经营范围

许可项目：注册会计师业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；信息系统集成服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2025 年 09 月 12 日

证书序号: 0004095

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予注册注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部



## 会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日

专业业务报告专用

发证机关: 中华人民共和国财政部

2012年七月九日



姓名: 孙玲玲  
性别: 女  
出生日期: 1978-10-10  
工作单位: 萨理德中瑞会计师事务所  
身份证号: 110106197810103329  
Identity card No.



孙玲玲的年检二维码



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
renewal.

证书编号:  
No. of Certificate

110002390008

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会  
Beijing Institute of CPAs

发证日期:  
Date of Issuance

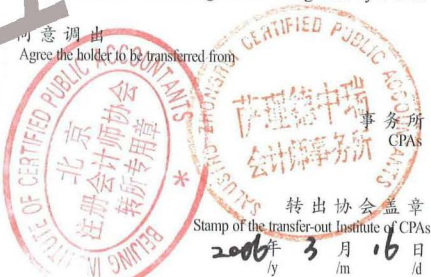
2006-1-6



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to





姓名 Full name 赵晋白  
 性别 Sex 女  
 出生日期 Date of birth 1985-11-22  
 工作单位 Working unit 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
 身份证号码 Identity card No. 110101198511220026



年 /y  
 月 /m  
 日 /d



姓名: 赵晋白  
 证书编号: 110002430090



赵晋白的年检二维  
 码

证书编号: 110002430090

批准注册协会: 北京注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013年 05月 06日  
 Date of Issuance

专业 业务 报告 专用