

中银理财-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品

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	CYQJFGSZY3M
理财产品名称	中银理财-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000227
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2024-03-22
理财产品到期日	2027-03-22

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
CYQJFGSZY3MA	137,365,791.99	1.025413	1.025413	140,856,747.25	2.54%
CYQJFGSZY3MB	55,497,282.14	1.026498	1.026498	56,967,852.04	1.39%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.16%

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	2,910.80	14.70%	3,327.45	15.58%
同业存单	-	0.00%	989.17	4.63%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	97.39	0.46%
债券	-	0.00%	13,936.10	65.26%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,952.30	9.14%
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%	1,052.72	4.93%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	16,886.64	85.30%	-	0.00%
合计	19,797.44	100%	21,355.13	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.54 万元。

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	3,327.45	15.58%
2	2028006：20 邮储银行永续债	300.51	1.41%
3	2023010：20 新华人寿	257.97	1.21%
4	360036：工行优 2	232.08	1.09%
5	360021：交行优 1	204.60	0.96%
6	2023005：20 平安人寿	198.76	0.93%
7	112402111：24 工商银行 CD111	180.18	0.84%
8	112402053：24 工商银行 CD053	179.83	0.84%
9	240011：24 付息国债 11	173.57	0.81%

10	110036: 易方达双债增强债券 C	173.21	0.81%
----	---------------------	--------	-------

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-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品
账号	488478420283
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

（1）固收部分：

报告期内，宏观刺激政策陆续出台，经济内生需求延续疲弱，债券利率震荡下行，本产品积极把握利率下行机会，灵活安排固收类资产期限结构，严格控制信用风险，将票息收入和资本利得作为组合重要的基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债，动态调整组合久期。

（2）权益部分：

报告期内，上市公司业绩增长压力依然较大，但提振资本市场的政策举措持续出台，推动风险偏好提升和估值修复。市场波动依然剧烈，但阶段性机会显著。本产品在控制权益敞口的基础上，适度把握市场的趋势性机会和结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，适度参与市场热点机

会。

（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）
-	-	-	-	-

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	012384462	23 招商局 SCP010	11,446	1,154,221.41
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	6,005	605,534.27
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	5,336	559,786.73
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	474	49,142.34
中国银行股份有限公司	102000920	20 闽交运 MTN001	4,711	479,277.37
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	8,125	857,205.88
中国银行股份有限公司	102100118	21 陕有色 MTN001	11,453	1,218,214.83
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	1,822	192,578.31
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	6,629	686,080.24
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	9,750	1,008,918.41
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	807	81,519.61

中国银行股份有限公司	102381660	23 南山开发 MTN002	911	91,957.76
中国银行股份有限公司	102382703	23 湘建工 MTN002(科创 票据)	1,375	141,278.47
中国银行股份有限公司	102480529	24 徐工租赁 MTN001	3,730	382,808.02
中国银行股份有限公司	102480721	24 合高建设 MTN001	445	44,915.66
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	1,417	142,547.01
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	472	47,515.67
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	945	95,031.34
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	137	13,745.40
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	1,510	150,998.20
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	1,592	159,157.20
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	3,534	351,091.29
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	6,137	615,685.94
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	823	82,288.40
中国银行股份有限公司	102482968	24 川投资 MTN003	6,005	602,725.62
中国银行股份有限公司	102484185	24 闽建工 MTN003	6,813	681,306.50
中国银行股份有限公司	102485240	24 安徽建工 MTN001(科创 票据)	7,393	739,256.80
中国银行股份有限公司	104962	20 贵州债 66	1,641	227,135.77
中国银行股份有限公司	104962	20 贵州债 66	1,641	227,135.77
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	1,214	124,921.95

中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	4,066	420,217.29
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	4,905	501,942.23
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	8,007	826,106.55
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	3,270	337,756.05
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	2,427	249,857.50
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	1,625	168,137.47
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	1,921	198,982.43
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,301	237,902.91
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,500	464,850.01
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	2,002	207,110.55
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	6,991	717,638.62
中国银行股份有限公司	198486	24 安徽债 23	1,421	147,635.53
中国银行股份有限公司	198486	24 安徽债 23	1,421	147,635.53
中国银行股份有限公司	198536	24 河北债 46	2,002	200,177.82
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	1,244	124,482.19
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	249	24,922.87
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	996	99,691.48
中国银行股份有限公司	199084	24 湖南债 59	2,777	277,683.97
中国银行股份有限公司	199085	24 湖南债 60	1,110	110,960.40
中国银行股份有限公司	199085	24 湖南债 60	154	15,440.50
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	3,636	368,890.54
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	4,335	458,220.45

中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	1,214	122,715.33
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	1,635	165,696.34
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	4,500	455,181.40
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	4,875	494,405.72
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	6,288	635,866.49
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	2,210	224,003.07
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	2,250	227,423.74
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	2,250	227,401.47
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	4,581	468,407.41
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	6,266	644,051.45
中国银行股份有限公司	2023014	20 中国人寿财险	2,250	234,598.59
中国银行股份有限公司	2023014	20 中国人寿财险	3,641	379,484.57
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	1,928	202,380.08
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	3,166	320,531.25
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	5,208	537,711.92
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,583	375,792.58
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,625	172,020.18
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	6,629	701,829.02
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	350	34,988.70
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	11,103	1,197,770.35
中国银行股份有限公司	231876	24 安徽 45	2,355	235,566.30
中国银行股份有限公司	231901	24 天津 56	2,787	278,120.77

中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,742	175,460.45
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,053.33
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,065.78
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,065.78
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,040.89
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	498	50,131.56
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	498	50,131.56
中国银行股份有限公司	231920	24 广东 67	6,098	611,169.85
中国银行股份有限公司	231925	24 重庆 27	4,978	500,020.38
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	2,291	229,094.76
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	455	45,483.63
中国银行股份有限公司	231971	24 青岛 56	294	29,417.76
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	1,595	168,091.32
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	2,383	251,116.24
中国银行股份有限公司	232400014	24 民生银行二级资本债 01	2,748	274,852.41
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	918	91,109.77
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	2,887	288,718.20
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	1,818	182,603.87
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	1,818	182,603.87
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	3,952	397,994.55
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	3,297	330,318.64

中国银行股份有限公司	2405201	24 陕西债 05	1,390	148,089.53
中国银行股份有限公司	2405259	24 山东债 12	1,851	198,753.73
中国银行股份有限公司	2405282	24 山东债 16	1,001	105,208.11
中国银行股份有限公司	2405393	24 陕西债 14	2,780	298,059.25
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	2,011	201,165.81
中国银行股份有限公司	2405624	24 新疆债 25	6,814	681,606.67
中国银行股份有限公司	2405628	24 新疆债 29	380	37,944.00
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	253	25,302.20
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	4,089	409,957.12
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	8,006	800,704.88
中国银行股份有限公司	2405637	24 山西债 23	124	12,381.66
中国银行股份有限公司	2405638	24 山西债 24	498	50,716.63
中国银行股份有限公司	2405674	24 江西债 46	249	24,871.62
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	2,078	207,834.12
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	249	24,894.75
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	6,151	617,451.26
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	820	82,326.83
中国银行股份有限公司	2405766	24 河南债 40	1,230	123,244.20
中国银行股份有限公司	2405806	24 江苏债 20	8,131	815,332.22
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49

中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405991	24 江苏债 29	3,703	373,220.14
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	196	20,580.59
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	245	25,799.06
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	297	31,366.38
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	445	47,024.23
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	313	31,553.79
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	2,748	275,122.54
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	4,580	458,642.00
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	1,835	183,454.60
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	2,219	221,934.78
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	449	45,144.69
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	748	75,249.90
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	748	75,249.90
中国银行股份有限公司	2471268	24 安徽债 78	1,091	109,089.20
中国银行股份有限公司	2471268	24 安徽债 78	2,790	279,612.87
中国银行股份有限公司	2471268	24 安徽债 78	930	93,195.92
中国银行股份有限公司	2471269	24 安徽债 79	3,719	372,179.48
中国银行股份有限公司	272380006	23 中财再保险资本补充债 01	2,219	235,695.97
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	2,626	276,604.53
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	1,116	112,681.78

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	11,048	1,146,875.39
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	3,496	362,655.02
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	3,701	384,331.85
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	3,855	400,896.75
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	4,854	502,894.05
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	6,100	633,713.27
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	7,493	778,352.04
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	1,403	147,443.40

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	2,210	224,516.81
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	2,387	241,987.71
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	3,977	403,174.99
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	4,419	449,033.61
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	7,159	723,643.88
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	796	80,656.36
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	796	80,655.57
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	1,928	196,273.07

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	2,301	233,554.19
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	3,855	392,546.14
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	5,552	564,722.83
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	7,017	710,803.17
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	8,838	898,533.89
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	1,059	112,470.89
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	1,653	177,384.82
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	1,779	190,740.89

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	3,557	381,481.78
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	7,402	793,013.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	2,370	248,339.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480061	24 工行二级资本债 01A(BC)	10,991	1,103,177.85
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	947	99,868.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	196	19,716.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	245	24,702.99
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	245	24,702.99

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	245	24,691.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	391	39,433.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	979	98,584.76
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	2,362	234,994.38
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	2,834	282,255.39
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	449	45,993.73
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	148	15,082.27
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	154	15,564.76

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	298	30,173.76
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	445	45,261.77
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	299	30,458.07
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	449	45,687.10
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	618	62,610.69
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	1,110	111,742.56
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	47,302	47,517.33
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	406	18,374.44
中银国际亚洲有限公司	01157	中联重科	1,441	7,022.54
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	1	24.79
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	1	26.50
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	2	41.28
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	2	38.55

中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	4	92.57
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	4	92.57
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	4	92.57
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	4	86.14
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	115	339.49
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	115	363.63
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	385	1,221.44
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	385	1,139.46
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	17	52.23
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	17	55.82
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	28	90.93
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	28	84.92
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	51	154.96
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	51	154.96
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	51	144.19
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	51	154.96
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	128	257.47
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	128	239.57
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	128	257.47
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	128	257.47
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	72	141.32
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	72	131.99

中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	123	3,985.54
中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	24	853.69
中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	318	9,920.13
中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	83	2,746.69
中银国际亚洲有限公司	02099	中国黄金国际	96	3,303.10
中银国际亚洲有限公司	02487	科笛-B	111	1,074.28
中银国际亚洲有限公司	02487	科笛-B	170	1,123.23
中银国际亚洲有限公司	02487	科笛-B	196	1,459.89
中银国际亚洲有限公司	02487	科笛-B	42	490.17
中银国际亚洲有限公司	02487	科笛-B	578	6,729.64
中银国际亚洲有限公司	06865	福莱特玻璃	148	1,855.03
中银国际亚洲有限公司	06865	福莱特玻璃	467	6,212.58
中银国际亚洲有限公司	09988	阿里巴巴-W	174	14,133.22
中银国际亚洲有限公司	09988	阿里巴巴-W	35	2,551.59
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	59	6,760.26
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	59	6,760.26
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	54	5,796.99
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	11,048	1,152,733.07
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	1,150	120,046.40

中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	2,427	252,970.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	3,746	391,402.55
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,854	501,897.96
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	5,243	542,933.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,500	673,276.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	1,150	118,774.89
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	6,068	625,630.98
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	1,525	157,588.30
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,584	266,389.86
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,807	289,162.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	3,557	367,581.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	4,500	463,760.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,266	854,195.73
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,957	926,188.65

中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	3,636	367,801.84
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	5,454	551,568.04
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,653	173,999.39
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	2,250	235,668.50
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,613	695,997.57
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	1,858	195,709.99
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	1,858	195,709.99
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	5,764	606,045.84
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	6,968	710,472.95
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	1,818	181,722.76
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	2,198	221,235.88
中银国际证 券股份有限 公司	240137	23 吉高 03	904	94,431.58
中银国际证 券股份有限 公司	240553	24 国惠 01	2,858	288,615.51
中银国际证 券股份有限 公司	240553	24 国惠 01	5,443	552,188.10

中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	1,599	159,851.20
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	2,469	247,162.67
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	6,968	699,307.20
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	138	4,084.21
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	28	830.53
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	5	149.52
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	828	87,398.19
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	1,810	188,228.87
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,323	242,266.42
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,323	242,266.42
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,586	268,898.38
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,586	268,898.38
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	314	32,705.97
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,635	162,926.56

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,635	162,926.56
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	541	56,037.64
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	541	56,180.71
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	725	72,764.56
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	959	95,939.00
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	211	6,191.56
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	27	778.69
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	39	1,168.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	39	1,168.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	599	17,654.11
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	10	428.25
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	43	1,715.44
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	43	1,715.44
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	201	1,135.96

中银国际证券股份有限公司	601668	中国建筑	201	1,135.96
中银国际证券股份有限公司	601668	中国建筑	57	336.72
中银国际证券股份有限公司	603128	华贸物流	15	99.90
中银国际证券股份有限公司	603993	洛阳钼业	446	3,114.82

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	ZYGJZGH HZ5720220 719	中银证券中国红-汇中 57 号集合资产管理计划	7,181,844	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国红-汇中 32 号集合资产管理计划	4,471,072	5,000,000.00
中银基金管理有限公司	016717	中银中短债债券 A	89,354	94,840.10
中银基金管理有限公司	018581	中银纯债债券 D	172,433	195,746.04
中银基金管理有限公司	018581	中银纯债债券 D	414,758	473,363.27
中银基金管理有限公司	018581	中银纯债债券 D	79,558	90,377.68

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	361,032.66
产品托管费	中国银行股份有限公司	24,384.30
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	205,674.84

7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	420,342.45
现券买入	中银国际证券股份有限公司	3,604,306.86
现券买入	中国银行股份有限公司	496,609.50

八、后市展望及下阶段投资策略

积极的政策环境降低经济下行风险，改善企业盈利预期。中美贸易摩擦会引起市场短期波动，但从历史上看，市场表现关键取决于国内的经济环境和政策应对。产业层面的变化更为深刻，新质生产力成为发展主旋律，人工智能等科技革命影响持续深化。“大力提振资本市场”政策方向明确，资本市场制度环境持续改善，资金渠道不断拓宽。体现在股票市场上，低利率环境下稳健类资产的长期配置价值和高质量发展背景下科技创新的投资价值并存。通胀持续低位运行，有利于债券市场的稳健表现，低利率环境下要求加强资产的多元化配置力度。重点关注宏观政策的方向、力度以及经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，并沿着国家政策引导的方向布局权益资产，重点配置符合理财资金特点的稳健类资产，适度加大新质生产力相关领域的投资力度，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况灵活调整组合久期。

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江苏省分行

托管业务中心

2025 年 3 月 10 日

