

中银理财-（1 个月）最短持有期纯债理财产品 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	CYQ1M
理财产品名称	中银理财-（1个月）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000126
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	2022-04-07
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
CYQ1MA	2,009,158,811.62	1.071326	1.071326	2,152,464,341.04	2.37%
CYQ1MB	641,840,105.63	1.073385	1.073385	688,942,142.71	2.44%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.68%

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	16,553.28	5.83%	125,351.85	44.83%
同业存单	-	0.00%	30,882.31	11.05%
拆放同业及买入返售	8,000.00	2.82%	11,659.23	4.17%
债券	7,023.79	2.47%	109,277.14	39.09%
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%	2,417.42	0.86%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	252,548.01	88.89%	-	0.00%
合计	284,125.09	100%	279,587.94	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	23,017.99	8.23%
2	TD20220331：存放同业	14,159.81	5.06%
3	TRADE_8339458：交易所逆回购	8,000.00	2.86%
4	2028017：20 农业银行永续债 01	7,064.00	2.53%
5	2028041：20 工商银行二级 01	6,877.63	2.46%
6	DQ001579：存放同业	5,468.89	1.96%
7	100201030110023050501：存放同业	5,172.70	1.85%
8	112403037：24 农业银行 CD037	4,896.50	1.75%
9	RBRBZCZ20240112DQ240112021：存放同业	4,272.21	1.53%

10	DQ23051201：存放同业	4,091.63	1.46%
----	-----------------	----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（1个月最短持有期纯债）
账号	745875676076
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）

中国银行 (香港)有 限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	5,742	574,157.00
中银国际证 券股份有限 公司	261474	中建保 2A	2,127	212,666.64
中银国际证 券股份有限 公司	262532	24 核 1A2	8,020	801,962.20
中银国际证 券股份有限 公司	263011	工瑞 9A31	10,251	1,025,062.30

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	012480781	24 恒安国际 SCP001	221	22,123.85
中国银行股 份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	66	6,600.96
中国银行股 份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	2,985	298,484.80
中国银行股 份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	1,460	146,014.80
中国银行股 份有限公司	012482260	24 冀建投 SCP002	809	80,857.00
中国银行股 份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	7,619	777,124.51
中国银行股 份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	29,626	3,152,789.62
中国银行股 份有限公司	032480809	24 经开国控 PPN003	804	80,415.00
中国银行股 份有限公司	032481646	24 江宁城建 PPN002	13,018	1,301,793.00
中国银行股 份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,965	196,539.30
中国银行股 份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	10,275	1,027,480.10
中国银行股 份有限公司	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	183	18,290.40

中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优先	8,840	884,040.70
中国银行股份有限公司	082400806	24 山高通汇 ABN001 优先	3,254	325,448.25
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	220	22,036.80
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	1,242	124,227.60
中国银行股份有限公司	082480129	24 和煦 ABN002 优先 A	19,059	1,905,931.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	3,007	300,661.90
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	430	42,951.70
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	7,118	711,801.26
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	7,118	711,756.60
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	1,211	121,056.60
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	2,060	205,965.40
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	2,540	253,972.40
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	169	16,850.40
中国银行股份有限公司	082480785	24 扬帆 4 号 ABN001 优先 A	775	77,542.00
中国银行股份有限公司	082480801	24 惠行 6 号 ABN001 优先 A	762	76,181.50
中国银行股份有限公司	082480813	24 和畅 3 号 ABN001 优先 A1	6,738	673,867.60

中国银行股份有限公司	082480860	24 和畅 4 号 ABN001 优先 A1	6,738	673,831.60
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	151	15,104.20
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	3,369	336,973.95
中国银行股份有限公司	082481111	24 和煦 ABN005 优先 A	51,374	5,137,400.50
中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	18,007	1,800,747.30
中国银行股份有限公司	082482159	24 和盛 ABN002 优先 A2	32,606	3,260,598.00
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	22,667	2,266,728.40
中国银行股份有限公司	082482211	24 中建新疆 2ABN003 优 先(乡村振兴)	5,667	566,682.10
中国银行股份有限公司	102281494	22 冀建投 MTN002	11,436	1,187,885.19
中国银行股份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	14,037	1,436,078.84
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	608	63,753.42
中国银行股份有限公司	102380475	23 供销 MTN001	2,297	240,367.89
中国银行股份有限公司	102380731	23 通汇投资 MTN001	2,426	250,794.67
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	15,783	1,673,120.40
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	3,623	364,155.51
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创 票据)	389	38,888.80
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	365	36,513.40

中国银行股份有限公司	102400853	24 金辉集团 MTN001	340	34,015.80
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	620	62,033.60
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	1,473	147,331.20
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	222	22,220.00
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	2,221	222,105.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	1,719	171,908.80
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	206	20,583.50
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	414	41,409.20
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	8,595	859,557.77
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	614	61,359.30
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	660	66,003.60
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	207	20,707.60
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	219	21,852.70
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	653	65,328.62
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	435	43,549.00
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	653	65,323.50
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	414	41,415.20
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商工贸 MTN002	206	20,639.70
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	826	82,558.80
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	413	41,279.40

中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	617	61,736.10
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	7,462	746,212.00
中国银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	2,069	206,923.00
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	822	82,153.20
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	739	73,876.60
中国银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	2,027	202,743.00
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	973	97,336.50
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	2,460	246,026.30
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	2,436	243,607.00
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	365	36,513.40
中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	913	91,283.50
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	1,472	147,221.60
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	1,461	146,055.20
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	7,101	710,066.20
中国银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	864	86,390.90
中国银行股份有限公司	102483012	24 粤电发 MTN002	843	84,252.00
中国银行股份有限公司	102483017	24 中石油 MTN002	5,055	505,512.00
中国银行股份有限公司	102483033	24 华为 MTN001	833	83,307.50
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	166	16,588.70
中国银行股份有限公司	102483090	24 香格里拉 MTN002B(BC)	164	16,409.40
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	4,285	428,508.40

中国银行股份有限公司	102483222	24 兴湘投资 MTN002	161	16,083.00
中国银行股份有限公司	102483530	24 中兴通讯 MTN001(科创 票据)	302	30,208.40
中国银行股份有限公司	102483604	24 赣投 MTN001	302	30,196.00
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	755	75,487.50
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	87	8,728.90
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	1,415	141,535.50
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	183	18,290.40
中国银行股份有限公司	102483947	24 红狮 MTN003	366	36,580.80
中国银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	640	64,002.40
中国银行股份有限公司	102483982	24 洪市政 MTN007	454	45,376.00
中国银行股份有限公司	102484446	24 鲁商 MTN005	29,558	2,955,756.40
中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	7,929	792,890.30
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	6,712	671,171.30
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	2,456	245,552.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	437	43,675.40
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	4,741	474,073.60
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	1,205	124,491.20
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	2,411	248,982.39

中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	241	24,898.24
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	3,228	325,672.78
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	5,380	542,757.30
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	2,146	217,303.86
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	3,219	325,867.27
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,411	249,776.28
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	3,414	353,859.46
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	723	74,929.70
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	1,073	108,584.33
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	2,146	217,239.05
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	7,246	733,617.90
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	1,276	129,513.07
中国银行股份有限公司	2022025	20 招银租赁二级	44,793	4,587,069.98
中国银行股份有限公司	2022027	20 浦银租赁二级	22,397	2,288,579.33
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	17,917	1,835,258.03
中国银行股份有限公司	2023006	20 农银人寿	67,190	6,880,149.82
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	19,059	1,999,937.63
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,190	323,304.44
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,192	334,282.79
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	49,554	5,199,837.84
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	6,183	653,987.13
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	6,738	686,050.86

中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	7,624	799,975.05
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	7,763	786,890.28
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	73,894	7,582,710.12
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	11,436	1,212,696.52
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	11,436	1,213,281.56
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	18,116	1,921,127.06
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	46,547	4,763,856.34
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,276	130,299.53
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,276	130,242.87
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,914	195,498.88
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,914	195,478.21
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	12,937	1,321,468.25
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	2,587	264,298.83
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	2,587	264,283.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	5,175	529,752.88
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	5,175	530,635.28
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	638	65,122.08
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,276	131,619.16
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	3,190	329,088.11
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	638	65,810.22
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,276	131,507.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	69,861	7,317,516.41

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	7,277	760,239.61
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,277	756,293.19
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	12,128	1,283,823.95
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	518	51,831.30
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	572	57,153.90
中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资本债 02B	1,729	172,938.00
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	224	22,401.00
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	414	41,409.20
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	220	21,976.30
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	199	19,882.40
中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	633	63,322.80
中国银行股份有限公司	2422044	24 招联消费金融债 06	6,747	674,704.80
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,200	220,032.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	9,128	912,835.00
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	5,284	528,430.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	3,639	363,930.00
中国银行股份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	1,166	116,630.50
中国银行股份有限公司	2426010	24 南洋银行 08	999	99,889.90
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	220	22,001.20
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	5,137	513,740.05
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	207	20,704.60
中国银行股份有限公司	272480003	24 东方二级资本债 01BC	2,609	260,883.20

中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	892	89,226.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	361	36,065.00
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	5,742	574,157.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	21,810	2,226,628.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	8,663	886,996.43
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	14,493	1,475,325.41
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	4,808	488,680.58
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	4,808	488,680.58
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	43,261	4,380,851.17
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	1,937	197,692.65

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	17,304	1,802,102.11
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	21,630	2,252,610.96
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	4,326	450,525.53
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	44,793	4,570,898.00
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	500,000	50,975,459.59
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	82,096	8,396,841.58
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	1,914	194,802.69
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	147,788	15,176,890.20

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	164,192	16,856,290.14
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	2,540	270,627.16
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	20,215	2,160,210.02
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	5,788	611,854.66
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	1,937	205,736.99
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	2,128	223,715.06
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	2,920	307,354.49
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	300,000	31,841,318.63

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	325,827	33,237,552.52
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	76,237	8,032,094.85
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	15,247	1,599,761.26
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	2,894	302,357.89
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	3,812	399,940.32
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	57,178	5,999,104.74
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	1,276	130,881.19
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	3,190	327,089.71

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	4,285	446,497.69
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	4,851	504,146.25
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	7,277	756,219.38
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	7,619	795,168.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	4,431	471,485.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	6,646	707,228.86
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	12,128	1,280,712.92
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	427	42,677.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	741	74,059.60
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	1,910	191,000.00
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	24,257	2,425,661.00
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	982	98,387.97
中银国际证券股份有限公司	185527	22 东风 01	300,000	30,282,201.37
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	30,531	3,219,404.09
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,923	199,304.62
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	2,885	298,956.93
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	20,318	2,117,015.20
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	3,650	376,936.52
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	4,780	494,225.56
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	21,630	2,238,404.77

中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,460	152,012.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	13,972	1,423,361.32
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	17,304	1,793,645.31
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	300,000	31,263,841.64
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	7,624	794,607.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	7,624	794,607.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,276	129,140.18
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	15,247	1,605,636.50
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,630	2,262,937.57
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,650	383,937.25
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,828	387,377.29
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	45,742	4,816,909.51
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	5,319	559,178.41
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	638	64,590.57

中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	15,238	1,615,256.68
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	4,326	452,981.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	8,652	905,962.22
中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	182	18,066.01
中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	272	27,099.01
中银国际证 券股份有限 公司	232480063	24 东莞银行二 级资本债 02	1,876	187,622.00
中银国际证 券股份有限 公司	241811	24 中化 Y2	60,495	6,049,530.00
中银国际证 券股份有限 公司	2422017	24 汇通金租债 01	4,075	407,496.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	7,303	730,276.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400018	24 北京农商行 永续债 01	7,549	754,875.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	6,311	631,137.50
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	6,208	620,795.40
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	982	98,177.30

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）
中银基金管理 有限公司	006677	中银稳汇短债 债券 A	1,401,060	1,492,409.08

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	7,581,143.61
产品托管费	中国银行股份有限公司	670,241.28
分销买入	中国银行股份有限公司	46,101,089.20
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	2,427,132.44
存放同业	中国银行股份有限公司	8,431,020.00
现券买入	中国银行股份有限公司	9,092,420.38
现券卖出	中国银行股份有限公司	973,572.64
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公 司	735.77

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，并把握好市场的交易性机会；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