

中银理财-（7天）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	CYQ7D
理财产品名称	中银理财-（7天）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	Z7001022000528
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	2022-10-18
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
CYQ7DA	6,677,889,716.87	1.055616	1.055616	7,049,292,267.83	2.29%
CYQ7DB	2,150,509,833.94	1.057361	1.057361	2,273,866,873.70	2.37%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.25%

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	57,710.66	6.19%	332,458.43	35.97%
同业存单	-	0.00%	69,041.82	7.47%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	15,949.22	1.73%
债券	42,094.17	4.52%	499,367.09	54.03%
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%	7,468.74	0.81%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	831,969.71	89.29%	-	0.00%
合计	931,774.53	100%	924,285.30	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	72,035.15	7.79%
2	100201030110022102703：存放同业	22,581.16	2.44%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012： 存放同业	21,973.72	2.38%
4	D002008753：存放同业	21,130.31	2.29%
5	D002008821：存放同业	20,073.28	2.17%
6	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	15,581.73	1.69%
7	ALAX51-20241231-1：交易所逆回 购	12,834.56	1.39%
8	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	11,686.30	1.26%
9	2028023：20 招商银行永续债 01	10,217.31	1.11%

10	138816: 23 华泰 G1	10,002.46	1.08%
----	------------------	-----------	-------

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（7 天最短持有期纯债）
账号	767976273604
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）

中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	3,392	338,533.23
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	7,515	746,685.65
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,555	254,827.86
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,555	254,827.86
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	6,527	647,372.26
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,136	711,229.63
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,136	711,229.63
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	9,397	932,022.63
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,284	128,059.56
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,284	128,059.56
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	15,478	1,534,128.56
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,379	235,789.92
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,555	254,814.52
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,555	254,814.52
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,568	256,119.11
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,568	256,119.11
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,605	259,904.80
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,605	259,904.80
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,702	268,132.87
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,702	268,132.87
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,799	277,658.52
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	4,759	471,579.83

中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,136	512,252.61
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,136	512,252.61
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	20,352	2,024,537.44
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	6,784	674,845.81
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,615	260,826.63
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,615	260,826.63
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	3,248	322,102.62
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	41	4,057.17
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	13,076	1,303,192.14
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,682	267,577.70
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	2,744	273,867.67
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	3,269	325,802.94
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	6,538	651,605.87
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	9,807	977,408.81
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,834	1,172,171.77
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,834	1,172,171.77
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,834	1,172,196.62
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,834	1,172,196.62
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,858	283,369.76
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	20	2,028.52
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	23,002	2,278,693.14
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	39	3,897.88

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,051	797,525.69
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	8,273	820,277.47
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,702	269,496.36
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	2,702	269,496.36
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	7,515	746,587.73
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	9,807	977,351.87
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	11,834	1,172,100.25
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	11,834	1,172,100.25
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,568	256,025.02
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,568	256,025.02
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,605	259,810.62
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,605	259,810.62
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	41	4,056.71
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	47	4,689.20
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	9,745	966,194.24
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	41	4,055.57
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	8,074	799,366.34
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	7,126	707,955.37
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,835	282,536.50
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,835	282,536.50
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,835	282,536.50
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,835	282,536.50

中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,037	302,774.98
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,037	302,774.98
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,355	135,012.81
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,355	135,012.81
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,355	135,012.81
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,037	302,701.60
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,037	302,701.60
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	4,759	470,443.48
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	6,652	658,538.24
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	6,751	668,539.10
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,112	908,104.79
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,112	908,104.79
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	4,969	494,366.91
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	4,969	494,366.91
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	3,344	330,956.62
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	3,344	330,956.62
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	3,269	322,903.45
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	7,126	707,171.91
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	7,126	707,171.91
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	4,832	479,604.94
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	4,832	479,604.94
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	9,601	952,942.64

中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	9,601	952,942.64
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	8,389	833,892.94
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	8,389	833,892.94
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	3,383	335,916.10
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,749	470,024.18
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,749	470,024.18
中国银行股份有限公司	112404009	24 中国银行 CD009	11,873	1,173,307.89
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	11,436	1,129,774.15
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	11,436	1,129,774.15
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	4,253	420,025.79
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	4,253	420,025.79
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	8,507	839,094.76
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	8,507	839,094.76
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,845	1,170,765.94
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,845	1,170,765.94
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,978	1,185,486.23
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	11,978	1,185,486.23
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	4,253	421,010.72
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	4,253	421,010.72
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	8,507	841,797.85
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	8,507	841,797.85
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	23,690	2,338,899.01

中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	23,690	2,338,899.01
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	6,427	635,643.51
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	6,427	635,643.51
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	8,571	846,087.64
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	8,571	846,087.64
中国银行股份有限公司	112404058	24 中国银行 CD058	5,896	580,632.47
中银国际证券股份有限公司	261474	中建保 2A	3,161	316,102.80
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	76,986	7,698,637.20

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	012481275	24 黑牡丹 SCP001	129,890	12,988,970.40
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	31,738	3,173,809.20
中国银行股份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	40,487	4,048,737.80
中国银行股份有限公司	012483686	24 莆田国资 SCP005	18,101	1,810,053.40
中国银行股份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	61,936	6,305,787.36
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	223,076	22,307,630.80
中国银行股份有限公司	032481646	24 江宁城建 PPN002	71,444	7,144,393.00
中国银行股份有限公司	042483413	24 国网租赁 CP004	14,276	1,427,552.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	63,513	6,351,256.80

中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	53,625	5,362,860.31
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	53,048	5,305,112.42
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	52,383	5,238,618.25
中国银行股份有限公司	082480705	24 扬帆 3 号 ABN001 优先 A	38,524	3,852,566.00
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	46,423	4,643,085.52
中国银行股份有限公司	082481193	24 和畅 6 号 ABN001 优先 A1	4,817	481,700.16
中国银行股份有限公司	082481217	24 和畅 7 号 ABN001 优先 A2	43,895	4,389,770.34
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	21,067	2,132,417.56
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	84,267	8,529,670.24
中国银行股份有限公司	102103144	21 宁河西 MTN005	33,039	3,497,302.15
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	65,551	6,734,180.15
中国银行股份有限公司	102400909	24 榆林能源 MTN002	5,473	547,340.20
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	77,728	7,772,756.20
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	194,319	19,431,890.50
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	8,892	889,258.99
中国银行股份有限公司	102482332	24 陕延油 MTN009B	2,862	286,209.60
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	13,812	1,381,166.00
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	105,333	10,540,556.35
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	28,524	2,852,360.00
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	4,297	429,730.80

中国银行股份有限公司	102483626	24 陕延油 MTN012A	5,398	539,774.40
中国银行股份有限公司	102483663	24 水电八局 MTN001(科创 票据)	74,153	7,415,324.10
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	3,197	319,657.30
中国银行股份有限公司	102484253	24 中建投资 MTN003	104,211	10,421,713.32
中国银行股份有限公司	102484807	24 漳州交通 MTN004	6,081	608,134.30
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	14,650	1,478,110.84
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	24,417	2,463,378.88
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	14,610	1,478,993.31
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	9,740	986,263.39
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	12,122	1,257,055.43
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	12,574	1,308,074.75
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	763,905	78,338,389.82
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	8,153	845,086.77
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	31,469	3,236,184.06
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	93,566	9,622,664.32
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	7,544	777,986.25
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	4,870	492,824.89
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	9,740	985,969.25
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	109,056	11,137,795.14
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	14,620	1,481,956.49
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	43,622	4,455,118.06

中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	65,434	6,682,677.09
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	65,434	6,682,677.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	134,467	14,260,269.77
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	19,959	2,047,661.82
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	19,959	2,047,478.20
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	21,135	2,160,789.80
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	21,135	2,160,789.80
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	21,164	2,182,199.07
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	21,871	2,244,071.54
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	211,421	21,689,762.68
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	27,598	2,834,942.50
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	39,918	4,094,956.40
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	39,918	4,094,956.40
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	41,398	4,252,413.76
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	42,270	4,318,291.00
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	42,270	4,321,579.60
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	63,426	6,508,197.33
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	79,836	8,189,912.81
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	84,540	8,641,417.69
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	105,371	10,813,361.74
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	105,724	10,890,962.65
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	121,846	12,489,356.69

中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	165,195	16,874,125.35
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	24,365	2,488,732.00
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	4,873	497,756.15
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	4,873	497,726.42
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	500,000	52,580,472.95
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	87,137	8,909,485.18
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,747	999,349.67
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,747	997,687.85
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	200,000	20,889,197.53
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	21,142	2,186,499.93
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	21,143	2,188,465.47
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	63,429	6,574,276.43
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	105,371	11,071,410.98
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	105,371	11,071,410.98
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	21,143	2,184,955.76
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	21,143	2,186,835.36
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	42,286	4,374,795.52
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	21,143	2,186,268.73
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	24,369	2,543,307.88
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	42,286	4,365,699.85
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	42,286	4,374,173.92
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	42,290	4,390,597.36

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	48,739	5,086,615.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	48,739	5,086,615.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	68,996	7,216,905.38
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	84,297	8,812,373.79
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	121,846	12,813,484.97
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	48,739	5,125,393.99
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	11,565	1,156,536.50
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	40,095	4,009,549.80
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	39,563	3,956,261.10
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	12,508	1,250,751.00
中国银行股份有限公司	2489169	24 长金 1 优先	52,293	5,229,309.40
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	11,323	1,132,340.95
中国银行股份有限公司	282480002	24 泰康人寿永续债 01	4,100	410,026.80
中国银行股份有限公司	292480021	24 大华银行债 01	8,868	886,755.90
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	1,545	158,175.45
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	3,889	397,067.91
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	271,689	28,024,057.04

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	381,953	39,319,720.39
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	21,135	2,127,806.58
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	158,545	16,114,207.26
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	179,797	18,253,186.52
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	34,836	3,558,022.62
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	35,768	3,629,059.97
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	35,768	3,629,396.18
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	105,848	10,703,296.20

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	158,545	16,578,437.20
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	169,325	17,159,633.55
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	18,717	1,903,635.04
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	202,902	21,109,481.55
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	21,168	2,142,581.00
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	28,299	2,867,385.45
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	42,336	4,286,736.91
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	43,065	4,375,538.81

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	52,293	5,313,161.73
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	74,870	7,614,540.14
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	78,440	7,969,742.60
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	84,683	8,563,823.21
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	9,492	994,150.27
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	21,871	2,245,873.97
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	42,341	4,349,552.09
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	65,434	6,718,354.84

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	174,489	17,837,499.76
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	59,877	6,120,982.05
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	87,137	9,097,167.56
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	120,745	12,591,101.51
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	121,846	12,709,305.74
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	21,143	2,187,188.44
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	38,794	4,063,478.48
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	42,286	4,371,501.46

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	63,429	6,561,565.33
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	9,699	1,015,869.62
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	12,076	1,285,084.83
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	40,715	4,350,029.59
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	61,073	6,525,044.38
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	8,051	856,723.22
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	121,846	12,794,144.85
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	500,000	52,518,850.00

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	209,499	20,949,928.00
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	22,121	2,212,073.00
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	49,435	4,973,436.75
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	165,195	16,519,462.00
中银国际证券股份有限公司	188771	21 国电 03	100,000	10,236,993.15
中银国际证券股份有限公司	188771	21 国电 03	100,000	10,236,993.15
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	5,445	574,106.67
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	10,059	1,043,857.60
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	11,415	1,180,308.96
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	194,319	20,348,833.23
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	21,180	2,160,892.14
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	21,514	2,195,517.64

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	33,039	3,387,140.85
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	42,336	4,318,158.66
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	49,558	5,080,711.27
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	63,492	6,474,089.06
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	63,492	6,474,089.06
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	63,497	6,480,059.75
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	64,410	6,780,009.66
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	82,597	8,467,852.12
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	84,672	8,636,672.95
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	96,615	10,170,014.49
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	134,467	14,167,002.70
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	13,812	1,381,166.00
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	6,483	648,281.55

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	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	11,497,557	12,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	17,157,564	18,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	28,549,676	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	39,017,891	41,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	48,687,351	51,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	74,441,687	78,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	79,258,976	83,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202133	中银证券中国 红-汇中 33 号 集合资产管理 计划	90,612,541	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	016717	中银中短债债 券 A	47,266,969	49,999,000.00

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	31,004,467.47
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,687,430.12

10日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	60,251.79
11日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	744,719.54
14日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,824,704.36
14日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,176,040.00
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	78,497,389.79
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,901,801.75
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	17,457,946.86
3日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,412,400.00
4日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	802,494.63
5日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	519,414.00
5日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	182,445.90
6日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	7,780.00
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	50,504,886.50
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	38,685,777.71
8日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,032,673.93
分销买入	中国银行股份有限公司	125,726,183.74
分销买入	中银国际证券股份有限公司	10,044,187.55
现券买入	中国银行股份有限公司	15,700,742.65

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