

中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品

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	CYQESGGS30D
理财产品名称	中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000161
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	2023-03-23
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
CYQESGGS30DA	10,651,955,654.59	1.048663	1.048663	11,170,314,671.47	2.51%
CYQESGGS30DB	5,219,652,068.55	1.050026	1.050026	5,480,771,563.76	2.59%
CYQESGGS30DC	2,768,280.16	1.048758	1.048758	2,903,257.93	2.51%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.91%

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	169,475.57	10.17%	1,002,955.49	61.14%
同业存单	-	0.00%	169,212.84	10.32%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	81,824.25	4.99%
债券	6,019.14	0.36%	321,619.00	19.61%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	26,832.50	1.64%
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%	37,926.46	2.31%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,490,478.95	89.47%	-	0.00%
合计	1,665,973.66	100%	1,640,370.53	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	238,764.38	14.56%
2	100201030110022102703：存放同业	89,789.94	5.47%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112012：存放同业	47,782.81	2.91%
4	100201030110023083101：存放同业	47,620.61	2.90%
5	ALAX51-20241231-1：交易所逆回购	38,839.84	2.37%
6	100201030110023082901：存放同业	35,715.46	2.18%
7	ALAX51-20240830-1：存放同业	29,759.55	1.81%

8	D002008753：存放同业	28,944.94	1.76%
9	D002008821：存放同业	27,496.99	1.68%
10	ALAX51-20240927-3：存放同业	25,877.89	1.58%

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-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
账号	761476894146
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	30,458	3,026,252.65
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	25,989	2,592,198.71
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	25,989	2,592,198.71
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	72,585	7,234,868.34
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	72,585	7,234,868.34
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	80,464	7,980,327.07
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,062	1,302,665.71
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,062	1,302,665.71
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	16,287	1,614,034.73
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25,989	2,592,062.97
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25,989	2,592,062.97
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,123	2,605,331.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,123	2,605,331.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,500	2,643,841.37
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,500	2,643,841.37
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	32,574	3,228,069.47
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	38,409	3,810,214.60
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	52,247	5,210,809.14

中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	52,247	5,210,809.14
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	32,917	3,274,564.89
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	6,390	634,530.87
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	98,752	9,823,694.67
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	25,755	2,562,974.19
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	26,600	2,653,220.00
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	26,600	2,653,220.00
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	44,575	4,420,108.29
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	125,349	12,492,703.53
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	31,337	3,123,222.89
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	33,552	3,348,269.65
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	36,811	3,671,885.40
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	62,675	6,246,445.78
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	94,012	9,369,668.66
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	12,878	1,281,444.76
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	24,721	2,461,942.14
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	39,216	3,888,589.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	30,458	3,025,855.78
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	94,012	9,369,122.85
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	133,725	13,258,765.48

中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	25,755	2,562,684.96
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,123	2,604,374.29
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,123	2,604,374.29
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,500	2,642,883.34
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,500	2,642,883.34
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	39,065	3,878,520.64
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	25,755	2,561,959.86
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	28,879	2,869,284.31
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	23,047	2,297,478.36
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	23,047	2,297,478.36
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	23,047	2,296,921.52
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	23,047	2,296,921.52
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	32,574	3,220,290.88
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	69,140	6,890,764.56
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	69,140	6,890,764.56

中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	50,544	5,028,861.64
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	50,544	5,028,861.64
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	31,337	3,095,427.75
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	9,128	905,227.95
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30,756	3,052,858.38
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30,756	3,052,858.38
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	61,111	6,065,814.44
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	61,111	6,065,814.44
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	45,855	4,558,319.56
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	45,855	4,558,319.56
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	39,172	3,889,804.24
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	9,128	902,640.81
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	18,257	1,804,936.26
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	13,681	1,358,068.89
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	13,681	1,358,068.89
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	101,408	9,923,465.62
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	30,208	2,989,851.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	30,208	2,989,851.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,482	444,838.80
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,482	444,838.80

中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	4,560	452,665.75
中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	4,560	452,665.75
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	173	17,146.86
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	3,973	394,199.46
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	3,973	394,199.46
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	7,969	790,554.70
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	7,969	790,554.70
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	23,250	2,295,993.96
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	23,250	2,295,993.96
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	171	16,969.76
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	4,474	441,714.19
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	4,474	441,714.19
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	340	33,673.71
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	46,500	4,586,757.67
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	46,500	4,586,757.67
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	166	16,528.55
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	83,549	8,268,720.85
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	83,549	8,268,720.85
中国银行股份有限公司	112404025	24 中国银行 CD025	101,423	9,946,336.03
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	23,250	2,301,377.92
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	23,250	2,301,377.92
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	338	33,603.38

中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,028,150	199,781,525.60
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	345	34,269.82
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	345	34,269.16
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	4,660	461,710.14
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	4,660	461,710.14
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	46,500	4,601,533.62
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	46,500	4,601,533.62
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	86	8,529.81
中国银行股份有限公司	112404035	24 中国银行 CD035	35,754	3,529,232.01
中国银行股份有限公司	112404038	24 中国银行 CD038	169	16,664.24
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,237	220,865.24
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,237	220,865.24
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,256	222,832.98
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,256	222,832.98
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	46,854	4,624,982.32
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	46,854	4,624,982.32
中国银行股份有限公司	112404051	24 中国银行 CD051	170	16,899.87
中国银行股份有限公司	112404051	24 中国银行 CD051	172	17,070.69
中国银行股份有限公司	112404059	24 中国银行 CD059	182	17,876.73
中国银行股份有限公司	112404063	24 中国银行 CD063	170	16,727.07
中银国际证券股份有限公司	263460	工瑞 8A32	9,763	976,280.40

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	23,644	2,384,134.81
中国银行股份有限公司	032481019	24 丽水经开 PPN001	9,033	907,130.57
中国银行股份有限公司	042483413	24 国网租赁 CP004	158,011	15,801,052.00
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优先	2,413	241,343.40
中国银行股份有限公司	082400682	24 中交建筑 1ABN001 优先 B	4,297	429,745.93
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	15,864	1,586,402.10
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	2,149	214,869.67
中国银行股份有限公司	082482129	24 和盛 ABN001 优先 A1	7,761	776,172.71
中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	10,348	1,034,900.68
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	2,916	291,612.97
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿色)优先	5,000	500,120.95
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二级资本债 01A	107,665	11,264,914.14
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	23,140	2,448,112.83
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	30,335	3,182,591.76
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	38,567	4,080,778.12

中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	496,918	52,005,273.82
中国银行股份有限公司	102000920	20 闽交运 MTN001	15,706	1,597,955.53
中国银行股份有限公司	102100118	21 陕有色 MTN001	39,236	4,173,263.27
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	7,880	832,984.36
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	12,033	1,236,770.80
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	9,431	970,162.41
中国银行股份有限公司	102102306	21 国能资本 MTN001	10,417	1,064,801.95
中国银行股份有限公司	102400909	24 榆林能源 MTN002	36,985	3,698,542.20
中国银行股份有限公司	102480392	24 江北新区 MTN002	121,928	12,192,822.00
中国银行股份有限公司	102480529	24 徐工租赁 MTN001	23,815	2,443,953.62
中国银行股份有限公司	102480565	24 财通租赁 MTN002(绿色)	41,770	4,177,038.10
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创 票据)	43,168	4,316,754.90
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	34,365	3,436,797.25
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	143,523	14,353,316.40
中国银行股份有限公司	102482332	24 陕延油 MTN009B	40,605	4,060,522.10
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	195,949	19,594,925.50
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	38,567	3,865,775.94
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	356,910	35,690,969.00
中国银行股份有限公司	102482968	24 川投资 MTN003	23,644	2,373,076.48
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	69,450	6,945,041.20
中国银行股份有限公司	102483626	24 陕延油 MTN012A	19,480	1,948,034.10

中国银行股份有限公司	102483626	24 陕延油 MTN012A	36,474	3,647,418.60
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	12,679	1,267,937.10
中国银行股份有限公司	102484254	24 南航股 MTN009	13,001	1,300,129.80
中国银行股份有限公司	102484761	24 太原钢铁 MTN001(科创 票据)	69,357	6,935,692.80
中国银行股份有限公司	102485098	24 中陕核工 MTN003	70,244	7,024,392.00
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	7,643	764,335.23
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	15,285	1,528,854.72
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	12,489	1,289,866.03
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	2,498	257,973.21
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	24,979	2,579,732.07
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	27,419	2,766,321.88
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	45,698	4,610,276.00
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	15,734	1,626,257.65
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	18,229	1,845,816.90
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	27,343	2,767,973.41
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	31,525	3,252,581.20
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	207,166	21,551,663.15
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	226,109	23,447,142.34
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	24,979	2,587,957.64
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	7,494	776,354.32
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	8,505	880,773.02

中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	7,881	815,444.29
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	124,300	12,817,996.50
中国银行股份有限公司	198536	24 河北债 46	7,880	788,148.50
中国银行股份有限公司	199085	24 湖南债 60	7,902	790,213.80
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	15,728	1,595,610.92
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	18,229	1,845,266.39
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	9,114	922,334.25
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	15,704	1,659,862.43
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	15,692	1,604,633.18
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	40,006	4,111,806.81
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	7,887	828,034.05
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	40,861	4,218,803.59
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	15,860	1,663,402.96
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	27,362	2,773,519.13
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	115,805	11,837,273.34
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	26,289	2,710,616.11
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	28,951	2,959,914.73
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	28,951	2,959,914.73
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	289,614	29,711,515.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	57,903	5,919,829.47
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	57,903	5,915,324.64
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	86,884	8,915,192.21

中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	151,873	15,644,954.89
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,867,198.10
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,870,308.24
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	45,600	4,657,724.70
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,120	931,563.18
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,120	931,507.55
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,484	153,656.77
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	15,464	1,607,769.48
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	15,464	1,607,800.41
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,969	307,044.26
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	28,962	2,995,156.13
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	28,962	2,997,848.68
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	5,938	615,458.39
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	86,887	9,005,710.24
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,484	153,550.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,484	153,625.45
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	11,598	1,203,835.68
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,969	306,820.69
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,969	307,084.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	27,063	2,809,066.29
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	28,962	2,995,615.68
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	28,962	2,993,040.93

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	32,501	3,506,123.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	57,925	5,992,772.17
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	19,331	2,005,758.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	2,969	307,005.07
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	28,962	2,994,839.49
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,866	401,387.97
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,453	460,679.95
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	57,925	5,991,920.67
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	57,925	5,980,312.55
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	60,749	6,307,128.21
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,422	766,273.12
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,732	802,303.50
中国银行股份有限公司	231876	24 安徽 45	7,853	785,400.07
中国银行股份有限公司	231920	24 广东 67	23,601	2,365,251.69
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	7,847	784,814.57
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	15,735	1,584,780.43
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,864	789,840.61
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,864	789,840.61
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	190,549	19,054,935.00
中国银行股份有限公司	2405282	24 山东债 16	3,941	414,229.78
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	7,881	788,278.49
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	31,522	3,152,568.77

中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	7,873	787,539.12
中国银行股份有限公司	2405806	24 江苏债 20	31,468	3,155,368.18
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	179,442	17,947,430.34
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	8,491	849,078.30
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	8,791	933,341.28
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	4,395	464,079.80
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,395	463,779.95
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	112,441	11,244,126.50
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	15,804	1,580,527.17
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	22,001	2,200,139.60
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	8,310	830,976.40
中国银行股份有限公司	2471268	24 安徽债 78	7,769	776,888.30
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	247	24,712.95
中国银行股份有限公司	272380006	23 中财再保险资本补充债 01	15,802	1,678,528.47
中国银行股份有限公司	272480020	24 中华财险资本补充债	108,594	10,859,356.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	14,819	1,561,059.09
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	7,949	802,473.22
中国银行股份有限公司	282480002	24 泰康人寿永续债 01	66,266	6,626,598.20
中国银行股份有限公司	292480021	24 大华银行债 01	98,152	9,815,174.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	53,994	5,705,158.73

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	7,713	814,903.89
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	36,027	3,678,150.55
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	6,579	673,639.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	123,332	12,854,776.05
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	205,554	21,424,633.25
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	82,222	8,569,850.70
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	10,834	1,125,019.50
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	15,774	1,640,261.04

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	21,310	2,213,631.45
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	23,810	2,462,762.22
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	34,683	3,602,891.19
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	18,050	1,837,440.29
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	28,951	2,914,733.33
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	15,774	1,606,094.68
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	16,251	1,653,061.53
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	22,910	2,342,966.32

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	25,903	2,655,316.60
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	7,887	803,047.34
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	131,478	13,295,087.72
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	162,859	17,057,818.09
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	210,327	21,314,819.76
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	26,294	2,661,404.53
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	52,588	5,324,765.32
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	527,842	53,483,720.90

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	7,422	749,390.80
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	99,449	10,057,065.36
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	49,724	5,107,967.39
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	8,306	882,428.85
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	1,484	152,966.67
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	10,112	1,084,431.55
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	19,331	2,004,854.08
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	20,224	2,168,863.10

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	21,668	2,321,316.73
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	28,962	2,996,099.36
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	4,453	460,478.65
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	57,925	5,988,259.83
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	7,732	801,870.50
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	8,907	921,402.65
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	86,887	8,988,298.07
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	9,400	1,008,497.44

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	11,597	1,190,026.52
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	19,329	1,983,872.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	27,061	2,787,114.43
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	3,866	397,904.45
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	179,442	18,645,227.88
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	419,235	41,923,490.00
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	7,902	795,784.02
中银国际证券股份有限公司	1580090	15 长沙轨道债 01	60,854	936,237.19
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	50,434	5,318,110.57
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	10,655	1,113,147.97

中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	164,443	17,124,114.79
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	23,828	2,459,923.39
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	165,733	17,198,457.04
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	20,224	2,089,833.12
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	39,649	4,099,668.33
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	46,998	4,856,414.57
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	8,671	895,947.00
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	15,728	1,590,901.84
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	23,593	2,385,770.03
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	105,175	10,728,033.38
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,969	301,548.39
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	24,874	2,537,679.04
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	313,493	31,991,763.27
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	37,598	3,957,000.28

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	52,588	5,363,795.82
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	7,422	753,889.53
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,867	8,041,782.41
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,867	8,041,782.41
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,873	8,049,199.02
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,400	989,250.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	25,514	2,682,592.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,924	834,890.57
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,924	834,890.57
中银国际证 券股份有限 公司	212480013	24 交行债 01	179,442	17,964,109.63
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	7,863	786,029.73
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	19,502	1,950,194.70
中银国际证 券股份有限 公司	2420028	24 重庆银行小 微债 01	23,140	2,319,222.02
中银国际证 券股份有限 公司	2420028	24 重庆银行小 微债 01	38,567	3,865,921.55

中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	195,949	19,594,925.50
中银国际证 券股份有限 公司	256057	24 奉投 02	3,450	344,968.50
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	25,026,225.52
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	24,990,997.17
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	24,990,997.17
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	51,583	5,447,676.41
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,891	10,155,471.98
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,891	10,155,471.98
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	117,428	12,220,717.39
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	117,428	12,214,846.00
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	153,163	15,948,812.37
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	234,856	24,441,434.78
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	234,856	24,441,434.78
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	59,800	5,980,045.50

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	163816	中银转债增强债券 A	162,800	460,187.28
中银基金管理有限公司	163816	中银转债增强债券 A	75,768	219,728.30
中银基金管理有限公司	163817	中银转债增强债券 B	7,421,023	19,966,261.80

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	54,202,218.02
产品托管费	中国银行股份有限公司	6,465,145.58
10 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	38,061,714.93
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	7,575,528.71
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	21,847,645.89
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	5,706,516.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	432,054,488.88
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	141,903,500.92
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	106,436,611.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	24,929,331.29
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,163,236.16
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,283,648.00
6 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,914,292.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	462,266,495.73
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	144,132,845.38
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	10,504,716.16

分销买入	中国银行股份有限公司	225,418,275.25
分销买入	中银国际证券股份有限公司	22,521,400.60
现券买入	中银国际证券股份有限公司	463,604,069.89
现券买入	中国银行股份有限公司	45,876,928.51
现券买入	中银国际控股有限公司	37,065,007.32

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