

中银理财-（7 天）最短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	CYQGS7D
理财产品名称	中银理财-（7 天）最短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	Z7001021000520
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	2021-09-16
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
CYQGS7DA	4,340,188,006.52	1.082709	1.082709	4,699,161,983.38	2.35%
CYQGS7DB	442,637,801.39	1.084939	1.084939	480,235,061.24	2.42%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.81%

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	29,137.10	5.63%	218,722.71	42.29%
同业存单	-	0.00%	71,859.75	13.89%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	8,424.32	1.63%
债券	30,070.07	5.81%	218,213.73	42.19%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	458,325.05	88.56%	-	0.00%
合计	517,532.22	100%	517,220.50	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	32,453.98	6.27%
2	D002008753：存放同业	18,947.96	3.66%
3	D002008821：存放同业	18,000.10	3.48%
4	2028017：20 农业银行永续债 01	12,607.42	2.44%
5	112409136：24 浦发银行 CD136	10,216.79	1.98%
6	112403080：24 农业银行 CD080	9,856.00	1.91%
7	112409174：24 浦发银行 CD174	9,821.00	1.90%
8	112406054：24 交通银行 CD054	9,816.58	1.90%
9	112410107：24 兴业银行 CD107	9,811.00	1.90%
10	DQ0210820114：存放同业	9,469.81	1.83%

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 天最短持有期固收）
账号	771875169131
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	3,758	373,342.83

中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,646	263,934.45
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,646	263,934.45
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	3,264	323,686.13
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,391	736,646.49
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,391	736,646.49
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,190	117,894.71
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,330	132,635.75
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,330	132,635.75
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,351	134,065.94
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,351	134,065.94
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,399	138,828.77
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,379	235,789.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,646	263,920.63
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,646	263,920.63
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,660	265,271.50
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,660	265,271.50
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,698	269,193.10
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,698	269,193.10
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,320	530,557.89
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,320	530,557.89
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	10,176	1,012,268.72
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	3,392	337,422.91

中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	1,624	161,051.81
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,708	270,147.93
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,708	270,147.93
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	1,341	133,789.35
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	1,372	136,933.83
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	1,634	162,900.97
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	3,269	325,801.94
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	4,903	488,702.91
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	6,538	651,594.07
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,429	141,684.39
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,520	250,990.29
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	1,351	134,747.68
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	1,351	134,747.68
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	3,758	373,293.86
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	4,903	488,674.44
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,660	265,174.04
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,660	265,174.04
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,698	269,095.56
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,698	269,095.56
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	4,872	483,098.61
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	3,563	353,978.18
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,936	292,634.24

中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,936	292,634.24
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,936	292,634.24
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,936	292,634.24
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,146	313,595.10
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,146	313,595.10
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,404	139,837.93
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,404	139,837.93
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,404	139,837.93
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,379	235,221.25
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,146	313,519.10
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,146	313,519.10
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,437	940,557.29
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,437	940,557.29
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,146	512,033.03
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,146	512,033.03
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	1,634	161,451.23
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	3,563	353,586.45
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	3,563	353,586.45
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	6,298	626,105.12
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	6,298	626,105.12
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	1,691	167,958.05
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	112404012	24 中国银行 CD012	3,193	315,364.24
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	3,193	315,364.24
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	6,387	630,010.08
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	6,387	630,010.08
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	3,193	316,103.75
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	3,193	316,103.75
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,387	632,039.61
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,387	632,039.61
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	6,436	635,261.64
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	6,436	635,261.64
中国银行股份有限公司	112404058	24 中国银行 CD058	4,426	435,855.93
中银国际证券股份有限公司	263009	工瑞 9A1	16,183	1,618,335.80

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	39,385	3,938,501.20
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	7,506	750,580.00
中国银行股份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	8,516	851,563.40
中国银行股份有限公司	012483686	24 莆田国资 SCP005	9,615	961,502.60
中国银行股份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	6,692	681,300.18
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	48,357	4,835,655.30
中国银行股份有限公司	032481646	24 江宁城建 PPN002	2,411	241,066.40
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	15,645	1,564,453.40
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	52,397	5,239,686.60
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	32,907	3,290,947.76
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	31,805	3,180,741.35
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	31,669	3,167,096.09
中国银行股份有限公司	082480705	24 扬帆 3 号 ABN001 优先 A	21,613	2,161,396.34
中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	29,443	2,944,755.05
中国银行股份有限公司	082481193	24 和畅 6 号 ABN001 优先 A1	1,691	169,113.34
中国银行股份有限公司	082481217	24 和畅 7 号 ABN001 优先 A2	17,890	1,789,075.45
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	13,352	1,351,480.37
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	53,406	5,405,921.47

中国银行股份有限公司	102103144	21 宁河西 MTN005	14,589	1,544,298.03
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	19,876	2,041,930.54
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	5,526	552,561.00
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	13,814	1,381,402.50
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	66,758	6,680,377.81
中国银行股份有限公司	102483663	24 水电八局 MTN001(科创 票据)	3,061	306,126.60
中国银行股份有限公司	102484253	24 中建投资 MTN003	15,313	1,531,370.07
中国银行股份有限公司	102484807	24 漳州交通 MTN004	18,934	1,893,419.80
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	162,410	16,833,639.48
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	88,515	9,077,201.96
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	20,101	2,067,272.18
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	34,026	3,503,728.39
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	6,662	685,105.62
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	12,015	1,227,115.07
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	18,023	1,840,672.61
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	18,023	1,840,672.61
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	30,038	3,067,787.69
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	11,898	1,222,201.45
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	14,122	1,448,690.17
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	14,122	1,448,690.17
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	17,847	1,833,302.18

中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	18,952	1,937,621.67
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	18,952	1,937,621.67
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	18,977	1,956,690.46
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	189,573	19,448,340.19
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	28,244	2,897,380.34
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	37,904	3,875,243.34
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	37,904	3,872,294.39
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	56,872	5,835,639.50
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	7,061	724,345.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	7,061	724,410.05
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	7,085	726,946.40
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	75,809	7,748,925.03
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	76,395	8,101,767.38
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	25,184	2,581,372.70
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	36,220	3,717,012.99
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	94,799	9,765,489.94
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	38,477	3,934,146.45
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	72,945	7,451,080.12
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	18,958	1,962,309.35
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	18,958	1,960,546.84
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	56,874	5,894,890.40
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,958	1,959,162.33

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	18,958	1,960,847.69
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	36,220	3,805,715.50
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	36,220	3,805,715.50
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	37,916	3,922,703.94
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	10,074	1,051,331.26
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	10,074	1,051,331.26
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	18,958	1,960,339.62
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	28,976	3,029,188.21
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	29,746	3,111,354.90
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,916	3,914,548.22
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,916	3,922,146.58
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	37,919	3,936,872.78
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,037	525,665.63
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	10,074	1,059,346.16
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	25,184	2,648,365.41
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	6,308	630,798.70
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	7,553	755,319.50
中国银行股份有限公司	2489169	24 长金 1 优先	36,899	3,689,932.80
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	1,572	157,224.45
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	13,210	1,348,683.55

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	5,247	537,259.83
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	13,861	1,429,731.22
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	44,258	4,556,042.62
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	18,952	1,908,044.98
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	102,077	10,396,062.98
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	19,726	2,014,764.01
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	3,434	348,471.73
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	3,434	348,439.45

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	32,836	3,333,525.42
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	37,495	3,810,878.36
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	500,000	52,417,026.23
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	68,051	6,931,273.47
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	13,799	1,403,447.18
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	151,827	15,386,356.32
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	18,980	1,921,166.53
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	3,450	350,861.79

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	31,562	3,283,673.91
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	36,899	3,749,101.13
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	37,495	3,920,664.95
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	37,961	3,843,745.20
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	400,000	40,700,475.62
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	400,000	41,615,094.79
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	55,349	5,623,651.69
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	65,030	6,607,150.88

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	75,932	7,678,837.05
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	78,916	8,259,596.79
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	94,909	9,597,216.90
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	18,023	1,850,499.67
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	37,966	3,900,069.04
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	7,085	727,530.29
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	21,183	2,165,445.90
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	48,061	4,913,150.35

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	38,477	4,017,021.04
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	18,958	1,961,164.29
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	24,380	2,553,676.58
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	25,184	2,626,833.04
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	37,916	3,919,750.29
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	5,026	524,123.74
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	56,874	5,883,492.86
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	6,095	638,419.14

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	13,996	1,495,290.57
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	20,993	2,242,935.85
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	25,184	2,644,368.08
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	142,813	14,281,282.00
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	2,041	205,318.24
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	72,945	7,294,472.00
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	18,493	1,950,014.62
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	227,374	23,511,071.46
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	500,000	51,701,409.84
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	13,320	1,402,122.86

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	13,814	1,446,587.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	14,589	1,495,654.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	18,992	1,937,585.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	19,980	2,103,184.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,883	2,243,481.42
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	36,472	3,739,135.71
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	37,961	3,871,919.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,931	5,805,056.22
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,931	5,805,056.22
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,935	5,810,410.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	75,922	7,744,158.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	76,395	8,048,779.04
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	73,308	7,330,831.55

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）
-	-	-	-	-

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	18,777,031.56
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,580,405.40
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	771,331.84
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,516,022.78
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	588,020.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	15,928,444.68
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	939,380.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	11,314,048.19
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,810,884.00
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	831,172.92
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	537,976.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	36,632,575.46
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,696,933.55
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,069,577.28
分销买入	中国银行股份有限公司	44,766,151.33
分销买入	中银国际证券股份有限公司	8,949,167.35
现券买入	中国银行股份有限公司	3,320,445.52
现券卖出	中国银行股份有限公司	182,295.34
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	4,309.11

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于新旧动能转换、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，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