

(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期固收增强理
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	CYQESG6M
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000527
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	2022-10-26
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
CYQESG6MA	6,325,390,181.87	1.079629	1.079629	6,829,076,731.61	3.76%
CYQESG6MB	13,995,060,587.79	1.081974	1.081974	15,142,293,340.88	3.87%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 103.84%

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	98,745.77	4.50%	158,139.18	7.01%
同业存单	-	0.00%	189,305.81	8.39%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	140,794.78	6.41%	1,716,233.92	76.09%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	107,348.95	4.76%
境外投资资产	-	0.00%	41,325.65	1.83%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	43,064.22	1.91%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,956,628.08	89.09%	-	0.00%
合计	2,196,168.63	100%	2,255,417.72	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.05 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	158,139.18	7.01%
2	360036：工行优 2	23,960.29	1.06%
3	112415230：24 民生银行 CD230	22,791.11	1.01%
4	019740：24 国债 09	22,037.58	0.98%
5	112405083：24 建设银行 CD083	16,631.67	0.74%
6	263972：G 中型优	13,586.60	0.60%
7	242480007：24 工行永续债 01	13,437.87	0.60%
8	256184：24 川发 K3	12,592.46	0.56%
9	2028042：20 兴业银行永续债	12,393.01	0.55%

10	360030：建行优 1	12,387.20	0.55%
----	--------------	-----------	-------

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（ESG 优享 6 个月最短持有期固收增强）
账号	752376327190
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存单、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

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，产品略微提升了固收类资产的平均久期。在资金紧张的情况下，产品通过卖出债券适度降低杠杆。产品赎回了债券型基金，同时增加了利率债的波段交易操作。产品提高了权益类资产的配置比例。

（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	185,829	18,582,948.00
中国银行股 份有限公司	XS2805141 368	BCHINA 3.95 04/15/27	2,965	2,987,596.49
中国银行股 份有限公司	XS2805154 007	BCHINA 5.2 04/16/27	2,958	2,975,772.97
中银国际控 股有限公司	XS2959368 270	BCHINA 5.68129 06/08/27	1	990,071.14
中银国际证 券股份有限 公司	262298	工瑞 8A1	139,483	13,948,326.30
中银国际证 券股份有限 公司	263841	GR11A2	93,947	9,394,709.40

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	012481061	24 东泰投资 SCP004	119,319	11,931,918.00
中国银行股 份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	159,322	15,932,165.20
中国银行股 份有限公司	012481840	24 红狮 SCP004	171,932	17,193,219.50
中国银行股 份有限公司	012483108	24 物产中大 SCP007	525,889	52,588,941.00
中国银行股 份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	105,178	10,517,788.20
中国银行股 份有限公司	012483982	24 牧原食品 SCP002(绿色)	36,583	3,658,305.40
中国银行股 份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	120,673	12,067,269.00
中国银行股 份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	284,007	28,400,696.80
中国银行股 份有限公司	032480511	24 嵊州城投 PPN001	131,488	13,148,781.00
中国银行股 份有限公司	032480524	24 临海交投 PPN001	64,084	6,408,395.10
中国银行股 份有限公司	032480838	24 龙城发展 PPN003B	110,644	11,064,431.80

中国银行股份有限公司	032481533	24 海安开投 PPN005	37,835	3,783,539.30
中国银行股份有限公司	042480263	24 荣盛 CP001	437,379	43,737,853.00
中国银行股份有限公司	042480397	24 浙交投 CP001	455,969	45,596,871.00
中国银行股份有限公司	042480556	24 荣盛 CP003	188,491	18,849,100.00
中国银行股份有限公司	082101446	21 西电电力 ABN001 优先	305,616	30,269,084.12
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	41,670	4,166,972.30
中国银行股份有限公司	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	36,619	3,662,082.39
中国银行股份有限公司	082400591	24 惠丰 ABN003 优先 A2	36,619	3,662,084.43
中国银行股份有限公司	082400619	24 惠丰 ABN007 优先 A2	63,625	6,362,904.54
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优先	68,379	6,837,945.20
中国银行股份有限公司	082400719	24 山西建投 ABN002 优先	76,292	7,629,209.80
中国银行股份有限公司	082400756	24 电建租赁 ABN001	366,505	36,650,511.00
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	44,911	4,491,115.70
中国银行股份有限公司	082480207	24 蔚能电池 ABN001 优先	228,575	22,858,961.45
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	93,334	9,333,951.77
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	92,989	9,300,634.25
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	137,441	13,744,918.30
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先 (乡村振兴)	48,987	4,898,654.40

中国银行股份有限公司	082480445	24 星澜 ABN004 优先	418,273	41,829,810.08
中国银行股份有限公司	082480602	24 星睿 ABN006 优先	262,820	26,286,572.12
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	38,609	3,861,111.81
中国银行股份有限公司	082480784	24 璞融绿金 1ABN002 优先(碳中和债)	74,114	7,411,368.20
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	39,732	3,973,939.95
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	70,579	7,058,289.27
中国银行股份有限公司	082482116	24 山东高速 ABN001 优先	272,649	27,264,867.00
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优先	237,193	23,719,330.60
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿色)优先	324,389	32,438,878.00
中国银行股份有限公司	092280014	22 上海银行二 级资本债 01	56,138	5,836,428.65
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	30,170	3,177,057.47
中国银行股份有限公司	102281138	22 中海企业 MTN003B	123,787	12,685,580.81
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	19,756	1,975,558.20
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	114,322	11,432,231.00
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	221,289	22,128,863.60
中国银行股份有限公司	102400989	24 大悦城 MTN003	243,888	24,388,849.20
中国银行股份有限公司	102401027	24 中粮置业 MTN001	113,095	11,309,460.00
中国银行股份有限公司	102401051	24 北部湾投 MTN005A	50,261	5,026,124.70
中国银行股份有限公司	102401052	24 北部湾投 MTN005B	37,835	3,783,539.30
中国银行股份有限公司	102480033	24 苏新国资 MTN002	20,898	2,089,811.40

中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	19,303	1,930,269.70
中国银行股份有限公司	102480162	24 中核租赁 MTN001(碳中和债)	19,303	1,930,269.70
中国银行股份有限公司	102480991	24 特变股份 MTN001A	217,993	21,799,263.00
中国银行股份有限公司	102480992	24 特变股份 MTN001B	217,993	21,799,263.00
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	58,511	5,851,069.80
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	30,669	3,066,877.20
中国银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	100,465	10,046,458.00
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	57,559	5,755,910.50
中国银行股份有限公司	102481164	24 津城建 MTN014	6	637.96
中国银行股份有限公司	102481185	24 中核租赁 MTN002(乡村振兴)	16,030	1,602,975.50
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	52,188	5,219,201.39
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	89,282	8,928,169.50
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	62,135	6,213,462.60
中国银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	171,483	17,148,346.50
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	34,396	3,439,575.60
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	105,641	10,564,137.60
中国银行股份有限公司	102481342	24 江北新区 MTN009	25,323	2,532,340.40
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	78,988	7,898,791.20
中国银行股份有限公司	102481480	24 红狮 MTN002(科创票据)	197,470	19,746,978.00
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	208,349	20,834,861.50

中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	170,616	17,061,575.20
中国银行股份有限公司	102481852	24 华发科技 MTN001(科创 票据)	127,759	12,775,851.20
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	137,416	13,741,567.00
中国银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	171,932	17,193,219.50
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	65,744	6,574,390.50
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	256,336	25,633,580.40
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	209,305	20,930,454.00
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	225,828	22,600,036.61
中国银行股份有限公司	102483127	24 华数 MTN003	415,063	41,506,290.00
中国银行股份有限公司	102483218	24 浏阳城建 MTN002	225,081	22,508,139.50
中国银行股份有限公司	102483319	24 吉利汽车 MTN001	223,199	22,319,928.00
中国银行股份有限公司	102483383	24 厦国贸控 MTN012	276,611	27,661,079.50
中国银行股份有限公司	102483390	24 宁夏国资 MTN001	221,289	22,128,863.60
中国银行股份有限公司	102483399	24 成都环境 MTN002	227,984	22,798,435.50
中国银行股份有限公司	102483407	24 天津医药 MTN001	110,644	11,064,431.80
中国银行股份有限公司	102483617	24 韵达股份 MTN003	47,455	4,745,533.00
中国银行股份有限公司	102483664	24 荣盛 MTN002	450,885	45,088,484.40
中国银行股份有限公司	102483821	24 北部湾 MTN010	94,731	9,473,115.00
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	228,146	22,814,623.80
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	147,971	14,797,092.60

中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	76,049	7,604,874.60
中国银行股份有限公司	102483947	24 红狮 MTN003	152,097	15,209,749.20
中国银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	114,073	11,407,311.90
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创 票据)	157,767	15,776,682.30
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	105,178	10,517,788.20
中国银行股份有限公司	102484314	24 云南交投 MTN004	278,900	27,890,040.60
中国银行股份有限公司	102484451	24 河钢集 MTN018	1,103,044	110,304,425.00
中国银行股份有限公司	102484638	24 保利发展 MTN006	400,638	40,063,830.00
中国银行股份有限公司	102484688	24 凌源钢铁 MTN001	505,406	50,540,645.00
中国银行股份有限公司	102484783	24 鲁商 MTN006	117,145	11,714,485.80
中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	75,396	7,539,640.00
中国银行股份有限公司	102484807	24 漳州交通 MTN004	37,698	3,769,820.00
中国银行股份有限公司	102484823	24 宁夏国资 MTN002	113,095	11,309,460.00
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	76,277	7,627,715.80
中国银行股份有限公司	102484837	24 乌江水电 MTN001	113,095	11,309,460.00
中国银行股份有限公司	102484838	24 贵州高速 MTN012	113,095	11,309,460.00
中国银行股份有限公司	102484992	24 青国投 MTN001	603,135	60,313,496.40
中国银行股份有限公司	102485002	24 漳州发展 MTN001	76,018	7,601,800.60
中国银行股份有限公司	102485098	24 中陕核工 MTN003	76,018	7,601,800.60
中国银行股份有限公司	102485181	24 晋路桥 MTN004(科创 票据)	185,829	18,582,948.00

中国银行股份有限公司	102485191	24 桂铁投 MTN001	185,829	18,582,948.00
中国银行股份有限公司	102485240	24 安徽建工 MTN001(科创 票据)	43,859	4,385,898.70
中国银行股份有限公司	102485298	24 吉利 MTN006(科创 票据)	384,852	38,485,187.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	42,291	4,229,144.50
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	11,606	1,160,737.38
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	23,212	2,321,754.59
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	61,338	6,133,754.40
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	16,952	1,695,204.60
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	103,187	10,318,726.80
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	330,203	33,020,266.50
中国银行股份有限公司	132480157	24 通威 GN008(科创票 据)	245,954	24,595,435.50
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	188,815	19,583,944.87
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	266,876	27,630,228.15
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	150,850	15,243,965.30
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	280,690	29,593,466.51
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	342,175	35,939,419.48
中国银行股份有限公司	212380032	24 浦发银行债 01	236,018	23,972,199.94
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	112,276	11,806,210.35
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	164,884	17,792,109.20
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	168,414	17,709,315.52

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	123,663	13,133,586.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	123,663	13,133,586.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	227,984	23,801,829.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	82,442	8,755,724.51
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	82,442	8,755,724.51
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	112,276	11,879,010.99
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	298,578	31,310,287.02
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	86,418	9,062,244.45
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	165,966	16,596,647.70
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	102,653	10,265,260.50
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	66,605	6,660,468.40
中国银行股份有限公司	2422002	24 永赢金租债 01	63,594	6,359,373.10
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	6	555.20
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	23,238	2,323,848.30
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	30,170	3,017,002.90
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	77,920	7,791,993.60
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	221,289	23,789,440.73
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	727,512	72,751,235.70
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	163,257	16,325,716.00
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	1,035,724	103,572,426.60
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	22,743	2,274,305.00
中国银行股份有限公司	2426003	24 南洋银行 03	9,360	935,981.20

中国银行股份有限公司	2426007	24 南洋银行 05	232,529	23,252,872.00
中国银行股份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	93,011	9,301,148.80
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	226,850	22,684,967.50
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	64,000	6,399,962.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	320,420	32,041,975.50
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二 级资本债 01BC	120,713	12,071,289.60
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	185,829	18,582,948.00
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	8,022	829,727.20
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	127,187	13,334,919.41
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	305,616	30,951,586.71
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	37,647	3,926,762.22
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	508,750	53,339,677.65

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	155,761	16,394,596.52
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	212480005	24 光大银行债 01	63,257	6,325,694.90
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	47,204	4,905,823.41
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	508,750	54,076,661.89
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	63,594	6,759,582.74
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	63,594	6,759,582.74
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	280,690	29,868,974.35
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	298,578	31,243,084.93

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	42,654	4,463,297.85
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	42,654	4,463,297.85
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	42,654	4,463,297.85
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	58,582	6,116,948.31
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	87,872	9,175,422.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2221010	22 成都农商二级 01	48,810	5,167,819.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	127,264	12,964,257.33
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	84,843	8,642,838.22

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	254,375	26,088,359.15
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	317,969	32,619,574.64
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	63,594	6,523,914.93
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	128,941	13,390,699.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	322,352	33,476,748.38
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	127,264	13,404,613.48
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	128,973	13,356,254.31
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	193,459	20,034,381.46

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	236,018	24,674,231.98
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	322,432	33,390,635.76
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	84,843	8,936,408.99
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380078	23 交行二级资本债 01A	127,264	13,128,847.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380078	23 交行二级资本债 01A	84,843	8,752,564.73
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小微债 01	144,653	14,465,261.10
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	621,443	62,144,266.50
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	90,307	9,030,666.80

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	112,962	11,296,242.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	265,878	26,587,835.00
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	1,050,885	105,088,494.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400031	24 平安银行永续债 01	230,025	23,002,515.00
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	1,676,763	167,676,336.00
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	80,145	8,025,381.01
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480002	24 交银金租债 01	43,020	4,302,046.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480010	24 杭银消费债 03	472,036	47,203,625.00
中银国际亚洲有限公司	01896	猫眼娱乐	114,046	898,360.95
中银国际亚洲有限公司	01896	猫眼娱乐	115,355	896,770.52

中银国际亚洲有限公司	01896	猫眼娱乐	57,989	427,136.10
中银国际亚洲有限公司	01896	猫眼娱乐	58,127	426,517.68
中银国际亚洲有限公司	09988	阿里巴巴-W	12,704	1,245,556.34
中银国际亚洲有限公司	09988	阿里巴巴-W	13,557	1,195,171.11
中银国际证券股份有限公司	148819	24 中航 K6	228,038	22,803,819.00
中银国际证券股份有限公司	148958	24 鞍钢集 K4	124,065	12,406,500.30
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	214,003	22,105,901.36
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	8,028	828,770.74
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	236,018	24,511,066.51
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	389,402	40,477,540.00
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	61,123	6,328,351.43
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	187,869	19,148,788.26
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	220,811	23,162,040.54
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	276,709	28,209,644.62
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	381,562	39,879,647.70
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	57,908	6,006,887.83

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	63,594	6,647,460.10
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	180,552	18,734,001.36
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	451,017	45,101,720.00
中银国际证 券股份有限 公司	241191	24 光明 01	236,018	23,601,812.50
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	497,899	50,096,669.61
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	55,322	5,568,813.78
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	619,509	61,950,888.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	804,753	80,475,264.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	140,235	14,519,893.59
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	148,273	15,366,969.15
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	192,613	20,025,984.01
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	265,849	27,714,799.43
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	88,616	9,231,177.16
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	96,307	10,012,992.00

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	96,307	10,019,733.46
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	163,451	16,685,043.52
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,356	251,197.25
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	32,733	3,491,972.23
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	89,050	9,501,637.77
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	100,895	10,413,421.46
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	100,895	10,412,412.50
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,476	10,505,816.08
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	141,786	14,672,050.88
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	154,090	15,936,037.44
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	191,701	19,781,666.74
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	2,356	242,549.09
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	222,409	22,994,851.52
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	30,395	3,131,907.60

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	352,882	36,442,149.34
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	74,686	7,772,564.74
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	10,707	190,767.95
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	11,083	189,795.47

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	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	14,595,796	17,080,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	143,890,946	171,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	163,598,326	191,590,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	171,134,716	203,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	233,008,075	277,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	26,743,590	31,290,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	281,997,776	329,740,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	366,478,944	436,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	380,371,035	444,920,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	42,809,281	51,110,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	599,949,584	714,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	6,018,441	7,180,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	630,199,143	750,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	65,228,926	76,220,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	85,207,907	100,000,000.00
中银基金管理有限公司	163817	中银转债增强债券 B	367,627	910,281.00
中银基金管理有限公司	ZYJJCWQ D08	中银基金-财稳 8 号 QDII 集合资产管理计划	162,734,584	169,960,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJJCWQ D08	中银基金-财稳 8 号 QDII 集合资产管理计划	223,778,945	230,000,000.00

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	47,628,507.63
产品托管费	中国银行股份有限公司	4,167,724.41
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	92,300,732.00
分销买入	中国银行股份有限公司	2,749,709,779.15
分销买入	中银国际证券股份有限公司	225,078,010.80

现券买入	中国银行股份有限公司	283,535,875.46
------	------------	----------------

八、后市展望及下阶段投资策略

当前债券收益率处于历史最低水平，并且中短久期债券的静态收益率低于资金成本。在这样的情况下，产品考虑继续通过卖出中短久期债券来降低杠杆。目前权益类资产性价比比较高，产品考虑适度增加可转债、股票等含权资产的配置，对冲利率上行的风险。

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