

中银理财-（14 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	CYQZQ14D
理财产品名称	中银理财-（14 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	Z7001021000817
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	2021-12-09
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
CYQZQ14DA	1,337,100,841.91	1.075327	1.075327	1,437,821,015.55	2.35%
CYQZQ14DB	212,165,863.62	1.077457	1.077457	228,599,598.49	2.42%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.35%

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	9,104.28	5.46%	11,450.44	6.60%
同业存单	-	0.00%	264.70	0.15%
拆放同业及买入 返售	4,000.00	2.40%	5,000.01	2.88%
债券	4,012.27	2.41%	156,513.49	90.17%
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%	353.35	0.20%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	149,504.99	89.73%	-	0.00%
合计	166,621.54	100%	173,581.99	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	2028022：20 民生银行二级	11,102.30	6.40%
2	CNY：现金及银行存款	10,591.76	6.10%
3	2128011：21 邮储银行永续债 01	10,325.00	5.95%
4	2228011：22 农业银行永续债 01	6,451.17	3.72%
5	2228004：22 工商银行二级 01	5,156.00	2.97%
6	2020044：20 宁波银行二级	5,072.00	2.92%
7	2023005：20 平安人寿	5,021.00	2.89%
8	163147：20 津投 04	5,011.50	2.89%
9	032100189：21 富阳城投 PPN001	4,052.00	2.33%
10	102282365：22 青岛城投 MTN002	4,040.40	2.33%

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（14 天最短持有期固收）
账号	753675380747
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，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）
-	-	-	-	-

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	012482462	24 莆田国资 SCP003	18,612	1,867,188.45
中国银行股份有限公司	032280538	22 洛阳城乡 PPN006	45,228	4,636,136.31
中国银行股份有限公司	032380676	23 洛阳城投 PPN003	10,436	1,063,441.18
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	2,138	213,800.57
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	618	61,763.10
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	6,892	689,236.79
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	267	27,619.15
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	53	5,523.83
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	535	55,238.31
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	10,023	1,038,116.52
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	160	16,623.63
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	17,144	1,777,107.43
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	22,858	2,369,476.57
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,296	444,907.08
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	535	55,414.44
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	3,975	407,905.87
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	9,276	951,780.36
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	300,000	30,534,056.71

中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	18,055	1,896,339.78
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	500,000	52,848,796.58
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	205,496	21,069,630.97
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	500,000	51,029,665.07
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿02	35,499	3,761,902.84
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	100,000	10,254,402.05
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	100,000	10,237,401.37
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	200,000	20,299,670.14
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	300,000	30,763,206.16
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	51,191,630.82
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	50,749,175.34
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	7,658	783,341.08
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	9,978	1,022,999.46
中国银行股份有限公司	2123004	21 中邮人寿01	35,499	3,732,337.91
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	200,000	21,083,287.40
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	300,000	31,624,931.10
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	500,000	52,991,055.48
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	200,000	20,931,609.32
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	9,978	1,047,643.86
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	24,946	2,596,081.80
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	500,000	51,917,981.51
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	320,465	34,122,959.59

中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	31,465	3,146,709.25
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	142	14,566.90
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	358	36,567.09
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	100,000	10,434,057.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	100,000	10,428,674.93
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	600,000	62,567,729.59
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	2,857	297,049.85
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	10,588	1,081,683.63
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	400,000	40,824,360.00

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	200,000	20,414,208.77
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	300,000	30,378,115.89
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	31,134	3,167,125.22
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	500,000	51,031,712.33
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	700,000	70,882,270.41
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	200,000	20,308,986.03
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	300,000	30,456,968.22
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	700,000	71,066,259.18

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	100,000	10,528,548.08
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	500,000	52,642,740.41
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	30,092	3,157,771.61
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	100,000	10,475,565.34
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	300,000	31,420,359.86
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	300,000	31,426,696.03
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	24,946	2,555,660.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	100,000	10,331,421.78

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	300,000	30,952,981.23
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	300,000	30,988,984.11
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	400,000	41,325,687.12
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	100,000	10,656,113.15
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	300,000	31,971,339.45
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	100,000	10,577,672.05
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	200,000	21,155,344.11
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	200,000	21,155,344.11

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	300,000	31,733,016.16
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	160,232	17,042,485.08
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	53,134,666.67
中银国际证券股份有限公司	185643	22 兴投 04	100,000	10,184,476.71
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	501	52,870.99
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	2,650	274,085.25
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	500,000	50,640,670.55
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	200,000	20,408,314.79
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	300,000	31,574,794.93
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	300,000	30,620,706.58
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	300,000	30,635,689.73
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	100,000	10,187,304.38

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	100,000	10,187,866.58
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	800,000	81,498,435.07
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	26,469	2,646,931.00

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	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	1,425,720	1,500,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	103,763,796	110,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	13,384,321	14,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	140,581,068	150,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	156,817,747	164,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	18,716,077	20,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,085,791	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,109,497	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	190,712,310	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	20,497,531	22,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	23,264,471	25,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	28,587,764	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	37,583,388	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	5,604,334	6,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	51,595,643	54,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	57,377,833	60,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	72,614,108	77,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	9,324,009	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	9,370,315	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	9,545,628	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中银理财 36 号单一资产管理计划	95,093,191	100,000,000.00

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	5,951,585.32
产品托管费	中国银行股份有限公司	497,548.47
分销买入	中银国际证券股份有限公司	2,646,931.00
分销买入	中国银行股份有限公司	61,763.10
现券买入	中国银行股份有限公司	4,049,746.61

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，积极捕捉交易机会，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