

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	CYQZQ6M
理财产品名称	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	Z7001021000527
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	2021-09-23
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
CYQZQ6MA	3,730,134,733.40	1.091900	1.091900	4,072,937,367.98	2.90%
CYQZQ6MB	1,741,170,176.15	1.095458	1.095458	1,907,380,342.59	3.00%
CYQZQ6MC	17,649,412.21	1.098269	1.098269	19,383,814.63	3.09%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.73%

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	70,913.86	11.82%	183,975.34	29.91%
同业存单	-	0.00%	19,131.30	3.11%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	6,740.81	1.10%
债券	11,637.97	1.94%	361,378.61	58.75%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	19,969.70	3.25%
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	502.18	0.08%	23,967.63	3.90%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	516,946.46	86.16%	-	0.00%
合计	600,000.47	100%	615,163.38	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	78,221.56	12.72%
2	100201030110024123101: 存放同业	30,255.44	4.92%
3	100201030110024122501: 存放同业	19,726.54	3.21%
4	100201030110022102703: 存放同业	17,106.11	2.78%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112012: 存放同业	12,662.10	2.06%
6	242174: 24 中证 Y4	7,549.29	1.23%
7	360036: 工行优 2	4,826.17	0.78%

8	241288: 24 浙资 K2	4,075.94	0.66%
9	102482001: 24 中电投 MTN006B	3,951.40	0.64%
10	511220: 海富通上证城投债 ETF	3,738.85	0.61%

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（6个月最短持有期固收增强）
账号	756275169545
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，控制产品组合久期和杠杆融资比例，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，债券市场方面，国内债券市场收益率振荡走低，以10年国债为例，收益率全年下行超88BPS，债券类资产对产品净值增长贡献明显；权益市场方面，受国内政策提振影响，全年市场V型反转回暖，对于含权类产品有一定收益增厚效应。在此期间，产品管理人积极把握债券和权益市场的上涨机会，在债券资产方面，适当保持久期敞口，以期赚取资本利得，在权益资产方面，持有一定的权益类公募基金资产，努力发挥固收增强类产品的特色优势。

（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	32,968	3,296,833.60
中国银行（香港）有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	34,232	3,423,186.40
中银集团投资有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC)	155,133	15,513,317.50

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	012481363	24 吴中经发 SCP007	16,948	1,694,844.00
中国银行股份有限公司	012481421	24 张家城投 SCP002	90,642	9,064,770.44
中国银行股份有限公司	012481529	24 瘦西湖 SCP004	16,117	1,611,665.10
中国银行股份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	11,546	1,154,612.70
中国银行股份有限公司	012483337	24 太仓水务 SCP003	38,522	3,852,215.20
中国银行股份有限公司	012483686	24 莆田国资 SCP005	9,292	929,239.00
中国银行股份有限公司	012483982	24 牧原食品 SCP002(绿色)	19,344	1,934,438.40
中国银行股份有限公司	012483999	24 浙小商 SCP005	16,352	1,635,151.00
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	38,832	4,025,620.82
中国银行股份有限公司	032480474	24 常交通 PPN002	92,325	9,232,461.00
中国银行股份有限公司	032480986	24 连云城建 PPN001	81,288	8,128,759.20

中国银行股份有限公司	032481019	24 丽水经开 PPN001	21,049	2,104,859.10
中国银行股份有限公司	032481019	24 丽水经开 PPN001	90,237	9,062,411.27
中国银行股份有限公司	032482000	24 嵊州城投 PPN002	50,383	5,038,331.00
中国银行股份有限公司	042480641	24 荣盛 CP004	58,033	5,803,315.20
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	31,655	3,165,537.40
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	94,966	9,496,612.20
中国银行股份有限公司	082480826	24 美团美月 ABN005 优先 A	125,018	12,502,456.01
中国银行股份有限公司	082481197	24 美团美玥 ABN001 优先 A	43,669	4,366,892.86
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	166,838	17,459,374.62
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	166,838	17,470,068.93
中国银行股份有限公司	101900944	19 宿迁交通 MTN003	16,948	1,757,779.02
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	103,756	10,673,260.77
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	73,244	7,528,108.47
中国银行股份有限公司	102102306	21 国能资本 MTN001	80,478	8,226,314.28
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	96,902	9,949,097.89
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	140,168	14,504,947.01
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	27,253	2,755,186.28
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	105,386	10,538,600.00
中国银行股份有限公司	102401039	24 京能国际 MTN005(BC)	28,014	2,801,358.00
中国银行股份有限公司	102480045	24 光大水务 MTN001	54,039	5,403,877.10
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	76,553	7,655,284.80

中国银行股份有限公司	102480419	24 桂交投 MTN003	145,004	14,500,422.00
中国银行股份有限公司	102480569	24 深圳地铁 MTN002	146,864	14,686,380.90
中国银行股份有限公司	102480639	24 光大控股 MTN001B	151,233	15,123,326.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	51,280	5,128,018.00
中国银行股份有限公司	102480880	24 重庆医药 MTN002	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	43,193	4,319,318.80
中国银行股份有限公司	102481020	24 渝保税 MTN001	49,531	4,953,149.80
中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	102481100	24 海运集装 MTN001(科创 票据)	247,657	24,765,749.00
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	99,063	9,906,299.60
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	116,098	11,609,753.10
中国银行股份有限公司	102481195	24 泰州城建 MTN002	49,402	4,940,214.30
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	148,206	14,820,642.90
中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	86,067	8,606,718.80
中国银行股份有限公司	102481313	24 郑州城发 MTN001	42,935	4,293,465.00
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	61,256	6,125,568.00
中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	119,859	11,985,872.00
中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	119,859	11,985,872.00
中国银行股份有限公司	102481610	24 江苏广电 MTN001(科创 票据)	109,449	10,944,940.80
中国银行股份有限公司	102481789	24 今世缘 MTN001	34,616	3,461,562.50
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	66,735	6,673,513.00

中国银行股份有限公司	102481943	24 光大控股 MTN002A	161,513	16,151,325.50
中国银行股份有限公司	102481944	24 光大控股 MTN002B	226,119	22,611,855.70
中国银行股份有限公司	102481949	24 苏交通 MTN006	96,908	9,690,795.30
中国银行股份有限公司	102481968	24 汇金 MTN003	131,733	13,387,908.29
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	164,606	16,460,569.50
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	54,663	5,466,255.40
中国银行股份有限公司	102482155	24 京基投 MTN001A	128,857	12,885,736.80
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	96,643	9,664,302.60
中国银行股份有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC)	155,133	15,513,317.50
中国银行股份有限公司	102482277	24 福瑞能源 MTN002	55,273	5,527,273.40
中国银行股份有限公司	102482377	24 两江产业 MTN002(科创 票据)	41,508	4,157,427.39
中国银行股份有限公司	102482377	24 两江产业 MTN002(科创 票据)	62,262	6,236,141.08
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	91,479	9,147,931.20
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	179,628	17,962,826.40
中国银行股份有限公司	102482896	24 常交通 MTN002	154,034	15,403,361.50
中国银行股份有限公司	102482896	24 常交通 MTN002	38,832	3,883,151.80
中国银行股份有限公司	102483274	24 嘉兴产业 MTN001	89,393	8,939,253.30
中国银行股份有限公司	102483293	24 南山开发 MTN003	131,733	13,173,250.00
中国银行股份有限公司	102483314	24 相城城建 MTN005	148,988	14,898,755.50
中国银行股份有限公司	102483506	24 苏交通 MTN011	63,212	6,321,197.80

中国银行股份有限公司	102483617	24 韵达股份 MTN003	19,248	1,924,945.52
中国银行股份有限公司	102483625	24 浦东开发 MTN003	94,818	9,481,796.70
中国银行股份有限公司	102483768	24 江西铁航 MTN003	59,960	5,996,044.80
中国银行股份有限公司	102483821	24 北部湾 MTN010	61,960	6,196,028.60
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	54,882	5,488,207.20
中国银行股份有限公司	102484254	24 南航股 MTN009	111,807	11,180,671.00
中国银行股份有限公司	102485002	24 漳州发展 MTN001	17,116	1,711,593.20
中国银行股份有限公司	102485080	24 温州交运 MTN005	31,579	3,157,860.80
中国银行股份有限公司	102485101	24 中国环保 MTN001	54,045	5,404,520.40
中国银行股份有限公司	102485191	24 桂铁投 MTN001	78,660	7,865,961.60
中国银行股份有限公司	102485298	24 吉利 MTN006(科创 票据)	105,413	10,541,318.50
中国银行股份有限公司	102485507	24 核工华兴 MTN001(科创 票据)	32,141	3,214,090.20
中国银行股份有限公司	132480093	24 中国电力 GN003(碳中和 债)	22,118	2,211,763.20
中国银行股份有限公司	132480102	24 郑州地铁 GN002	36,720	3,672,291.54
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	138,146	14,282,326.19
中国银行股份有限公司	198377	23 湖南债 124	248,662	25,810,553.24
中国银行股份有限公司	198572	24 江苏债 22	101,609	10,194,250.98
中国银行股份有限公司	198573	24 江苏债 23	89,932	9,038,702.63
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	53,115	5,459,896.84
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	79,673	8,189,845.27

中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,348	137,840.24
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,348	137,840.24
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,696	275,470.70
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,696	275,680.48
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	5,393	551,249.87
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	31,876	3,348,356.40
中国银行股份有限公司	212480002	24 建行债 01B	178,475	17,847,483.50
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	58,437	5,843,723.80
中国银行股份有限公司	212480011	24 浙商银行小微债 03	58,483	5,848,348.80
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	17,700	1,874,479.11
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	35,400	3,739,173.53
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	52,669	5,589,163.70
中国银行股份有限公司	231891	24 上海 06	108,538	11,034,450.50
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	84,641	8,464,112.10
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	129,999	12,945,397.38
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	52,693	5,269,300.00
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	87,104	8,710,387.20
中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资本债 02B	282,137	28,215,538.96
中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	131,733	13,173,250.00
中国银行股份有限公司	232480106	24 建行二级资本债 03BC	131,568	13,156,846.00
中国银行股份有限公司	2371259	23 湖北债 119	248,662	25,810,553.24
中国银行股份有限公司	2371373	23 湖北债 122	248,332	25,588,720.92

中国银行股份有限公司	2405032	24 湖南债 01	22,480	2,247,712.74
中国银行股份有限公司	2405171	24 浙江债 15	286,415	28,818,948.98
中国银行股份有限公司	2420021	24 南京银行 01	148,691	14,869,122.00
中国银行股份有限公司	2420030	24 南京银行 02	59,315	5,931,502.40
中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金融 融债 01	48,955	4,895,460.30
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	2,451	245,093.10
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	110,312	11,711,931.21
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	78,694	8,371,219.82
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	78,694	8,355,599.36
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	55,156	5,823,454.68
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	55,156	5,819,692.08
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	819,938	81,993,831.00
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永 续债 02	49,219	4,900,720.16
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永 续债 02	70,226	7,022,580.00
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	167,660	16,765,983.00
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	219,798	21,979,822.40
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	98,141	9,814,122.00
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	2,399	239,867.80
中国银行股份有限公司	2471010	24 深圳债 67	156,373	15,813,084.50
中国银行股份有限公司	2471245	24 广西债 38	18,431	1,841,289.27
中国银行股份有限公司	2471267	24 安徽债 77	81,465	8,146,475.00
中国银行股份有限公司	2471268	24 安徽债 78	24,056	2,405,560.30

中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	252480008	24 江苏金租小 微债 01	148,691	14,869,122.00
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	128,381	12,838,141.00
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	35,973	3,589,851.61
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	35,973	3,589,850.68
中国银行股份有限公司	262480004	24 苏银金租绿 债 02BC	59,476	5,947,648.80
中国银行股份有限公司	262480005	24 苏银金租绿 债 03BC	52,693	5,269,300.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	138,182	13,818,183.50
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	32,968	3,296,833.60
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	34,232	3,423,186.40
中国银行股份有限公司	809171	24 北京 51	108,538	10,969,068.28
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	146,060	15,259,592.95
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	178,475	18,461,445.73
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	298,626	30,887,940.40
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	33,094	3,423,055.33

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	1,348	135,736.19
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	109,866	11,184,327.63
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	13,766	1,407,851.34
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	286,184	29,267,500.34
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	327,107	33,531,742.88
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	4,937	508,716.27
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	179,048	18,582,801.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	143,238	14,743,436.83

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	179,048	18,344,504.13
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	55,258	5,525,830.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420026	24 北部湾银行绿色债	55,273	5,527,273.40
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	81,760	8,176,028.10
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	101,133	10,289,494.51
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	25,283	2,572,373.63
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	535,204	53,520,396.00
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	58,424	5,918,091.06

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	87,636	8,877,136.59
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	17,403	1,740,304.40
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	57,798	5,779,834.80
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	111,181	11,118,111.60
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	132,788	13,278,795.50
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	28,248	2,813,709.51
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	56,497	5,627,419.02
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	545,069	54,506,854.00

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	84,041	8,404,074.00
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	11,790	1,180,571.31
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	124,524	12,452,377.80
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	382,924	38,292,360.40
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	164,062	16,406,245.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480018	24 江苏金租债 01B	53,959	5,395,931.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	312410008	24 交行 TLAC 非资本债 01(BC)	83,830	8,382,991.50
中银国际证券股份有限公司	133803	24 珠高 02	79,138	7,990,341.75
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	69,231	6,923,125.00
中银国际证券股份有限公司	148793	24 蜀道 Y4	713	71,270.00

中银国际证 券股份有限 公司	1928012	19 工商银行二 级 04	83,277	9,308,480.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	72,722	7,507,382.03
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	146,060	15,377,975.96
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	66,735	7,027,346.86
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	786	80,190.60
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	34,794	3,610,238.52
中银国际证 券股份有限 公司	232400033	24 江南农商行 二级资本债 02	52,693	5,269,300.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	381,664	38,189,670.62
中银国际证 券股份有限 公司	232480039	24 广发银行二 级资本债 01A	103,770	10,377,598.43
中银国际证 券股份有限 公司	232480040	24 广发银行二 级资本债 01B	158,079	15,807,900.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	105,095	10,509,486.50
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	167,710	16,771,006.50
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	171,642	17,164,204.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	50,994	5,099,443.00

中银国际证 券股份有限 公司	241676	24 铁工 K7	65,123	6,512,267.10
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	54,507	5,467,373.23
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	559,847	55,984,672.00
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	13,966	1,454,658.04
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	28,729	2,992,697.85
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	124,296	12,869,559.18
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	126,539	13,156,218.24
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	133,501	13,836,008.40
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	14,003	1,437,641.50
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	210,584	21,953,409.63
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	27,215	2,791,686.59
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	28,729	2,947,880.64
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	63,269	6,582,537.97
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	63,269	6,578,109.12

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	70,195	7,312,187.63
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	13,343	1,422,323.51
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	13,607	1,450,000.60
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	173,717	18,535,569.01
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	185,341	19,772,166.15
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	223,012	22,765,018.92
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	28,005	2,984,222.82
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	28,729	3,061,072.82
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	5,132	546,606.99
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,231	10,469,297.61
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	112,312	11,622,005.20
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	13,343	1,373,356.08
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	13,607	1,400,061.58
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	137,661	14,208,038.25

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	137,661	14,206,661.64
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	172,102	17,733,416.36
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	200,251	20,703,949.86
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	261,557	26,990,041.55
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	28,005	2,881,444.12
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	43,093	4,433,456.19
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	541,718	55,943,170.67
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	56,529	5,882,969.39
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	80,381	8,321,852.80
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	4,392	20,773.69
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	4,921	87,679.05
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	5,094	87,232.09

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	10,875,476	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	11,155,734	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	14,271,697	16,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	26,776,151	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	26,929,982	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	27,024,592	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	36,493,021	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	71,130,079	80,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163816	中银转债增强 债券 A	1,672,004	4,726,254.43
中银基金管 理有限公司	163816	中银转债增强 债券 A	950,771	2,757,236.54

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	18,980,805.67
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,421,851.98

分销买入	中国银行股份有限公司	1,134,486,687.53
分销买入	中银国际证券股份有限公司	105,698,669.00
现券买入	中国银行股份有限公司	138,080,271.77
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	2,637.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2025 年，国内市场利率预计继续维持低位，债券类资产的波动性将加大，以人工智能等为代表的权益类资产有结构性机会但普涨行情尚需宏观数据支撑，海外美债利率预计高位震荡、机会与风险并存，下阶段，产品管理人将更为积极主动寻找多资产、多策略下的投资机会，国内债券市场方面，以短久期高票息+长久期波段交易的策略为主，努力提升固收类资产的基础回报，权益市场方面，在合理控制仓位的前提下积极行业轮动，把握权益市场的投资机遇。

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