

中银理财“福”（5 年）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：交通银行股份有限公司

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	FCYQZQ5Y1
理财产品名称	中银理财“福”（5 年）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	Z7001024000409
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	2024-07-11
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
FCYQZQ5Y1A	158,710,135.95	1.026185	1.026185	162,866,028.98	2.62%
FCYQZQ5Y1L	157,936,361.70	1.025867	1.025867	162,021,756.75	2.59%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.57%

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	3,477.30	10.70%	4,172.06	11.87%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	30,204.12	85.91%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	780.00	2.22%
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	29,012.67	89.30%	-	0.00%
合计	32,489.98	100%	35,156.18	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	4,172.06	11.87%
2	092280003：22 中国信达债 01	1,010.76	2.88%
3	2128016：21 民生银行永续债 01	496.55	1.41%
4	242400011：24 广发银行永续债 01	429.63	1.22%
5	242400016：24 民生银行永续债 01	424.10	1.21%
6	241280：24 中金 Y1	365.33	1.04%
7	242400018：24 北京农商行永续债 01	363.81	1.03%
8	2028052：20 恒丰银行永续债	358.64	1.02%
9	148901：24 蛇口 04	339.62	0.97%

10	102483950：24 贵州高速 MTN010	314.92	0.90%
----	--------------------------	--------	-------

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“福”（5 年）最短持有期固收增强理财产品
账号	110061241013006823317
开户行	交通银行北京中关村园区支行

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。投资经理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，投资经理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 (香港)有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	1,590	158,962.40
中银集团投资有限公司	102484979	24 中银投资 MTN002B(BC)	724	72,428.20

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	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	272	27,247.60
中国银行股份有限公司	082481252	24 星澜 ABN008 优先	771	77,139.00
中国银行股份有限公司	102400989	24 大悦城 MTN003	1,876	187,602.80
中国银行股份有限公司	102401027	24 中粮置业 MTN001	1,406	140,656.83
中国银行股份有限公司	102483830	24 保定长城 MTN001	840	83,553.61
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	133	13,331.80
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	1,953	195,334.50
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	272	27,247.60
中国银行股份有限公司	102483947	24 红狮 MTN003	545	54,495.20
中国银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	953	95,346.30
中国银行股份有限公司	102483982	24 洪市政 MTN007	680	68,024.50
中国银行股份有限公司	102484446	24 鲁商 MTN005	682	68,219.20
中国银行股份有限公司	102484451	24 河钢集 MTN018	682	68,219.20
中国银行股份有限公司	102484688	24 凌源钢铁 MTN001	2,725	272,505.00
中国银行股份有限公司	102484783	24 鲁商 MTN006	1,658	165,786.60

中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	829	82,947.00
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	557	55,747.80
中国银行股份有限公司	102484979	24 中银投资 MTN002B(BC)	724	72,428.20
中国银行股份有限公司	102484992	24 青国投 MTN001	6,156	615,639.70
中国银行股份有限公司	102485002	24 漳州发展 MTN001	795	79,531.60
中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	2,260	226,029.30
中国银行股份有限公司	102485505	24 新投创业 MTN001(科创 票据)	4,892	489,169.00
中国银行股份有限公司	132480154	24 三峡 GN003(碳中和 债)	359	35,930.10
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永 续债 02	1,102	110,197.20
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	8,635	863,546.00
中国银行股份有限公司	2426010	24 南洋银行 08	1,506	150,592.20
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	1,590	158,962.40
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	1,688	168,773.40
中银国际证券股份有限公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	272	27,083.29
中银国际证券股份有限公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	408	40,624.93
中银国际证券股份有限公司	232480063	24 东莞银行二 级资本债 02	2,589	258,940.00
中银国际证券股份有限公司	2420049	24 东莞银行 03	545	54,501.00

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	4,569,688	4,800,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJJZCXH L20241202	中银基金-中诚信红利防御股票指数集合资产管理计划	1,983,537	2,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJJZCXH L20241202	中银基金-中诚信红利防御股票指数集合资产管理计划	2,975,600	3,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJJZCXH L20241202	中银基金-中诚信红利防御股票指数集合资产管理计划	4,974,629	5,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	31,179.19
分销买入	中国银行股份有限公司	3,681,264.90
现券买入	中国银行股份有限公司	759,472.39

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济处于复苏进程，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。债券投资方面以稳健为主，后续将继续择机配置性价比较高的固定收益资产，控制产品久期风险；择机适当增加权益资产和可转债的配置和交易。

中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2024 年年度托管报告

根据与中银理财有限责任公司签署的《中银理财理财产品托管协议》，交通银行股份有限公司北京市分行对中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品项下的理财资产进行了托管。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部
托（保）管业务专用章
AF0B8A50
2025年3月7日

《中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品
2024年年度报告》复核确认函

中银理财有限责任公司：

我部对你公司编制的《中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品 2024年年度报告》中除以下项目外的财务数据进行了复核、审查，

二（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平

理财产品持仓情况

产品持仓前十项资产

七、本运作期主要操作回顾

除以上项目外的其他财务内容均真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此确认。

交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部



2025年3月5日