

中银理财-欣享天添增益版  
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	XXTTZY01
理财产品名称	中银理财-欣享天添增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000609
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	2023-12-28
理财产品到期日	2026-12-28

### 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
XXTTZY01A	6,300,566,895.61	1.025753	1.025753	6,462,828,189.15	2.49%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.62%

### 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	35,566.84	5.48%	328,736.14	51.71%
同业存单	-	0.00%	56,335.69	8.86%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,899.20	0.30%
债券	46,217.45	7.12%	212,106.56	33.36%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	35,487.65	5.58%
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%	1,154.22	0.18%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	567,216.45	87.40%	-	0.00%
合计	649,000.74	100%	635,719.46	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	56,289.84	8.85%
2	100201030110023050501：存放同业	18,771.43	2.95%
3	RBRBZCZ20240112DQ240112021：存放同业	16,124.01	2.54%
4	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	15,820.38	2.49%
5	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	13,243.10	2.08%
6	Depo_jh_20230918_AX17：存放同业	11,928.00	1.88%
7	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	11,865.29	1.87%
8	Depo_nh_20230921_AX55：存放同业	11,836.78	1.86%
9	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	11,587.75	1.82%
10	235OD001X：存放同业	11,155.72	1.75%

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-欣享天添增益版
账号	441686110557
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

## 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 (香港)有 限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	6,866	686,551.20
中国银行股 份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,657	264,970.79
中国银行股 份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,657	264,970.79
中国银行股 份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,420	739,538.03
中国银行股 份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,420	739,538.03
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,335	133,156.85
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,335	133,156.85
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,657	264,956.91
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,657	264,956.91
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,670	266,313.69
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,670	266,313.69
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,709	270,249.63
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,709	270,249.63
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,341	532,642.34
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,341	532,642.34
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,386	534,511.22
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,386	534,511.22
中国银行股 份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,580	553,500.68
中国银行股 份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,719	271,208.23
中国银行股 份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,719	271,208.23
中国银行股 份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	5,255	522,957.19

中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	5,347	533,406.77
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	5,465	545,411.16
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,524	251,351.79
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,628	261,469.96
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,697	564,886.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	5,386	537,229.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	5,386	537,229.27
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,670	266,215.86
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,670	266,215.86
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,709	270,151.71
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,709	270,151.71
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,184	316,078.87
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	5,255	522,898.18
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	5,255	522,750.23
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,158	314,826.25
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,158	314,826.25
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90

中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,158	314,749.94
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,158	314,749.94
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,474	944,249.83
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,474	944,249.83
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,167	514,042.80
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,167	514,042.80
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,591	255,415.84
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,591	255,415.84
中银国际证券股份有限公司	261474	中建保 2A	117,471	11,747,136.60
中银国际证券股份有限公司	261474	中建保 2A	15,076	1,507,646.40
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	23,658	2,365,767.75
中银国际证券股份有限公司	262532	24 核 1A2	32,953	3,295,311.50
中银国际证券股份有限公司	263011	工瑞 9A31	6,023	602,256.60
中银国际证券股份有限公司	263295	工鑫 15B3	124,072	12,407,199.00
中银国际证券股份有限公司	263460	工瑞 8A32	3,728	372,812.40

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	012480781	24 恒安国际 SCP001	3,392	338,977.20
中国银行股份有限公司	012480824	24 东南国资 SCP003	11,343	1,144,266.83
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	1,011	101,138.43
中国银行股份有限公司	012481214	24 招商局 SCP006	11,337	1,141,114.91
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	32,833	3,283,332.20
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	37,954	3,795,383.80
中国银行股份有限公司	012481488	24 江苏核电 SCP001(科创 票据)	9,524	954,034.16
中国银行股份有限公司	012482260	24 冀建投 SCP002	12,389	1,238,870.50
中国银行股份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	64,927	6,622,249.35
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	35,215	3,747,572.78
中国银行股份有限公司	032480809	24 经开国控 PPN003	12,321	1,232,101.50
中国银行股份有限公司	032480838	24 龙城发展 PPN003B	383	38,302.40
中国银行股份有限公司	032481646	24 江宁城建 PPN002	15,474	1,547,380.00
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	30,113	3,011,340.60
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	15,302	1,530,184.40
中国银行股份有限公司	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	1,425	142,495.80
中国银行股份有限公司	082400628	24 申金磐硕 ABN002 优先 (碳中和债)	66,379	6,638,648.34
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	10,806	1,080,568.10

中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	922	92,161.80
中国银行股份有限公司	082400682	24 中交建筑 1ABN001 优 先 B	1,641	164,107.30
中国银行股份有限公司	082400806	24 山高通汇 ABN001 优先	3,868	386,845.00
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	2,715	271,599.88
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	3,376	337,643.20
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	19,034	1,903,387.20
中国银行股份有限公司	082480129	24 和煦 ABN002 优先 A	122,699	12,269,941.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	171,208	17,120,840.80
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	353	35,328.17
中国银行股份有限公司	082480178	24 星睿 ABN005 优先	537	53,704.36
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	177	17,664.11
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	24,458	2,445,834.40
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	31,813	3,181,546.22
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	45,096	4,509,877.13
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	31,713	3,171,892.17
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	31,544	3,154,950.65
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	45,096	4,509,594.20

中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	12,639	1,264,169.92
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	18,548	1,854,808.20
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	10,861	1,086,117.30
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	21,642	2,164,220.20
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	2,582	258,178.10
中国银行股份有限公司	082480785	24 扬帆 4 号 ABN001 优先 A	11,881	1,188,078.50
中国银行股份有限公司	082480801	24 惠行 6 号 ABN001 优先 A	11,672	1,167,239.00
中国银行股份有限公司	082480813	24 和畅 3 号 ABN001 优先 A1	48,927	4,892,917.99
中国银行股份有限公司	082480860	24 和畅 4 号 ABN001 优先 A1	48,927	4,892,656.60
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	12,488	1,248,767.00
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	2,314	231,424.10
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	24,463	2,446,750.54
中国银行股份有限公司	082481111	24 和煦 ABN005 优先 A	76,509	7,650,922.00
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	820	82,052.39
中国银行股份有限公司	082482129	24 和盛 ABN001 优先 A1	12,262	1,226,232.97

中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	16,349	1,634,983.18
中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	21,533	2,153,253.00
中国银行股份有限公司	082482159	24 和盛 ABN002 优先 A2	38,989	3,898,877.00
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	27,105	2,710,452.00
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	4,607	460,703.42
中国银行股份有限公司	082482211	24 中建新疆 2ABN003 优 先(乡村振兴)	6,776	677,613.00
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿 色)优先	7,900	790,113.95
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,432	150,064.92
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,790	187,569.08
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	358	37,516.23
中国银行股份有限公司	092280140	22 交行二级资 本债 02B	958	106,563.36
中国银行股份有限公司	101900901	19 川发展 MTN003A	7,331	760,545.64
中国银行股份有限公司	102101098	21 中电投 MTN005	3,809	393,559.71
中国银行股份有限公司	102101098	21 中电投 MTN005	8,027	829,008.93
中国银行股份有限公司	102101175	21 晋焦煤 MTN003	10,684	1,109,265.23
中国银行股份有限公司	102101645	21 中交建 MTN002	18,906	1,944,228.84
中国银行股份有限公司	102281494	22 冀建投 MTN002	73,620	7,647,327.21
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	9,317	976,814.24

中国银行股份有限公司	102380475	23 供销 MTN001	578	60,442.65
中国银行股份有限公司	102380731	23 通汇投资 MTN001	610	63,064.55
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	104,077	11,033,013.63
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	22,353	2,246,607.50
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	903	90,295.50
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创 票据)	5,958	595,847.40
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	5,595	559,450.80
中国银行股份有限公司	102400853	24 金辉集团 MTN001	5,212	521,181.60
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	9,505	950,462.80
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	5,426	542,560.00
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	16,270	1,627,015.20
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	3,405	340,450.40
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	34,031	3,403,051.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	26,340	2,633,956.00
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	3,154	315,375.80
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	6,345	634,462.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	9,401	940,134.30
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	10,113	1,011,291.30
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	3,173	317,277.50
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	3,348	334,822.30

中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	10,009	1,000,953.12
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	6,672	667,249.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	10,009	1,000,874.70
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	6,346	634,555.00
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	3,162	316,236.60
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	12,649	1,264,946.40
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	6,325	632,473.20
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	9,459	945,906.90
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	82,083	8,208,330.50
中国银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	31,704	3,170,435.00
中国银行股份有限公司	102481691	24 瀚蓝 MTN003(绿 色)	177	17,664.15
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	12,587	1,258,733.20
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	11,319	1,131,920.30
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	1,253	125,311.03
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	895	89,501.50
中国银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	31,064	3,106,388.00
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	903	90,295.50
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	14,914	1,491,368.00
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	903	90,295.50

中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	37,696	3,769,564.50
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	37,325	3,732,496.30
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	5,595	559,450.80
中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	13,986	1,398,627.00
中国银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	914	91,364.00
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	183	18,272.80
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	183	18,272.80
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	22,557	2,255,692.80
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	22,378	2,237,832.80
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	928	92,821.00
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	188	18,824.40
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	50,831	5,083,064.60
中国银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	13,236	1,323,665.68
中国银行股份有限公司	102483012	24 粤电发 MTN002	12,909	1,290,890.50
中国银行股份有限公司	102483012	24 粤电发 MTN002	569	56,859.90
中国银行股份有限公司	102483017	24 中石油 MTN002	77,453	7,745,343.00
中国银行股份有限公司	102483033	24 华为 MTN001	12,764	1,276,419.00
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	2,542	254,168.30
中国银行股份有限公司	102483090	24 香格里拉 MTN002B(BC )	2,514	251,421.80
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	33,666	3,366,568.60

中国银行股份有限公司	102483222	24 兴湘投资 MTN002	2,464	246,420.30
中国银行股份有限公司	102483341	24 厦国贸控 MTN011	192	19,151.20
中国银行股份有限公司	102483351	24 武汉国投 MTN003A	575	57,457.09
中国银行股份有限公司	102483441	24 甘国投 MTN005	958	95,756.00
中国银行股份有限公司	102483530	24 中兴通讯 MTN001(科创 票据)	4,628	462,848.20
中国银行股份有限公司	102483604	24 赣投 MTN001	4,627	462,656.00
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	11,566	1,156,605.50
中国银行股份有限公司	102483649	24 渝医药 MTN004	383	38,310.80
中国银行股份有限公司	102483713	24 广州凯得 MTN001B(绿 色混合型科创 票据)	383	38,310.80
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	680	68,004.60
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	11,027	1,102,668.00
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	1,425	142,495.80
中国银行股份有限公司	102483947	24 红狮 MTN003	2,850	284,991.60
中国银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	4,986	498,630.30
中国银行股份有限公司	102483982	24 洪市政 MTN007	3,535	353,514.50
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创 票据)	761	76,142.80
中国银行股份有限公司	102484446	24 鲁商 MTN005	36,128	3,612,838.00
中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	9,692	969,154.40
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	8,204	820,376.60

中国银行股份有限公司	132100075	21 国家能源 GN001	3,317	341,558.34
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	27,117	2,711,692.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	6,692	669,186.80
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	72,637	7,263,674.60
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	14,536	1,471,518.77
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	3,744	378,446.86
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	9,691	981,279.01
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	46,951	4,866,428.60
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	3,745	378,960.34
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	4,845	490,334.25
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	44,706	4,525,955.08
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	9,691	980,986.35
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	1,872	189,980.72
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	13,103	1,336,978.89
中国银行股份有限公司	2022025	20 招银租赁二 级	257,822	26,402,223.87
中国银行股份有限公司	2022027	20 浦银租赁二 级	128,911	13,172,588.18
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	103,129	10,563,364.78
中国银行股份有限公司	2023006	20 农银人寿	386,733	39,600,716.10
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	1,872	190,413.70

中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	1,872	189,766.02
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	122,699	12,875,130.99
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	28,171	2,855,577.24
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,744	380,360.54
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	319,018	33,475,340.56
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	44,895	4,748,566.75
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	48,927	4,981,380.03
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	49,080	5,150,052.39
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	57,442	6,016,393.31
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	90,321	9,268,390.07
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	111,764	11,852,130.05
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	29,755	3,181,136.82
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	56,894	5,822,889.26
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	73,620	7,810,823.06
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	73,620	7,807,056.75
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,872	191,820.06
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,872	192,173.48
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,872	192,117.89
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,781	1,925,643.72
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,781	1,922,441.57
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,744	383,904.82
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,744	383,221.94

中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,744	382,411.03
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	46,949	4,795,529.05
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	5,616	575,825.21
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,390	959,067.31
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,390	959,124.59
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,830	191,169.00
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	85,391	8,944,241.99
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,830	190,176.64
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	3,050	322,828.93
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	565	56,500.20
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	7,941	794,149.80
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	542	54,177.30
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	8,757	875,697.90
中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资本债 02B	26,497	2,649,726.00
中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	1,516	151,627.20
中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	958	96,915.42
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	3,432	343,223.20
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	6,345	634,462.40
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	3,367	336,716.80
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	3,046	304,634.20
中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	9,702	970,217.40
中国银行股份有限公司	2422044	24 招联消费金融债 06	65,962	6,596,211.40

中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	179	18,167.61
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	33,713	3,371,281.00
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	358	36,335.22
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	358	36,335.22
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,913.07
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,797.59
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,913.07
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	139,863	13,986,270.00
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永 续债 01	3,831	383,108.00
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永 续债 01	80,965	8,096,480.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	55,760	5,576,048.00
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	1,084	108,354.60
中国银行股份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	17,870	1,786,986.60
中国银行股份有限公司	2426010	24 南洋银行 08	7,782	778,215.90
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	3,371	337,097.10
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	5,962	596,223.24
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	7,651	765,092.20
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿 债 01	312	31,229.70
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	3,172	317,231.20
中国银行股份有限公司	272480003	24 东方二级资 本债 01BC	39,972	3,997,195.20
中国银行股份有限公司	272480003	24 东方二级资 本债 01BC	948	94,766.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	13,671	1,367,105.00

中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	5,526	552,580.00
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	6,866	686,551.20
中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	212,464	21,247,725.66
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	179	18,737.20
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	358	37,449.10
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	358	37,449.10
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	537	56,173.66
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	716	74,948.80
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	1,232	126,176.07
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	3,102	316,740.17

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	14,884	1,511,164.32
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	41,040	4,156,011.25
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	86,535	8,795,227.48
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	86,535	8,795,227.48
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	89,411	9,101,817.84
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	100,346	10,263,507.80
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	111,582	11,389,778.49
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	16,416	1,709,612.22

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	171,093	17,445,432.38
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	20,520	2,136,999.44
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	257,822	26,309,141.35
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	4,104	427,403.05
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	7,439	758,594.02
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	146,780	15,685,173.90
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	180,642	18,550,799.93
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	200,692	20,603,540.46

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	21,642	2,306,143.36
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	49,326	5,213,905.77
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	66,949	7,155,297.89
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	66,949	7,158,458.18
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	38,295	4,026,404.73
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	398,261	40,626,453.42
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	490,798	51,708,749.21
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	5,616	575,967.29

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	75,908	7,989,109.66
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	9,360	958,125.05
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	24,540	2,574,722.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	24,663	2,576,536.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	368,098	38,620,834.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	98,160	10,298,889.09
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	1,220	126,772.05
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	1,830	190,158.08

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	33,666	3,507,901.16
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	64,927	6,776,007.42
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	35,609	3,789,262.74
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	53,414	5,683,894.11
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	3,050	322,046.64
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	716	74,353.82
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232280008	22 工行二级资本债 05B	1,856	210,019.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	179	18,743.75

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	717	74,974.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	896	93,718.73
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	179	18,842.48
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	358	37,682.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	716	75,369.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	895	94,175.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	895	94,206.14
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	1,074	109,024.97

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	358	36,333.53
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	358	36,325.40
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	358	36,333.53
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	1,253	124,890.49
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	1,790	179,003.00
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	179	17,849.71
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	358	35,683.00
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	6,539	653,886.60

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	896	89,269.08
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	11,347	1,134,724.40
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	575	57,466.20
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	14,880	1,488,036.00
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	3,831	383,108.00
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	6,100	609,954.00
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	7,581	758,132.00
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	15,054	1,507,483.11
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	1,613	177,866.45
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	179	19,762.94

中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	537	59,281.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	537	59,281.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	716	79,041.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	173,138	18,040,098.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	34,614	3,587,065.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	51,921	5,380,598.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	65,731	6,796,804.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	94,885	9,797,765.39
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,872	188,918.47
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	20,520	2,123,522.36
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	16,416	1,701,589.45
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	17,078	1,739,782.65
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	37,954	3,951,273.31
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	49,080	5,115,497.08

中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	49,080	5,115,497.08
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	20,520	2,146,796.06
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	294,479	31,010,137.53
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	94,885	9,979,736.32
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	95,737	10,064,045.55
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	98,160	10,336,712.51
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	129,853	13,764,374.12
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	4,104	429,732.61
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	8,208	859,465.21
中银国际证 券股份有限 公司	232380053	23 农行二级资 本债 02B	958	107,547.34
中银国际证 券股份有限 公司	232480012	24 农行二级资 本债 02B	958	98,589.23
中银国际证 券股份有限 公司	232480039	24 广发银行二 级资本债 01A	1,915	191,512.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480040	24 广发银行二 级资本债 01B	1,149	114,907.20
中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	1,414	140,748.33

中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	2,121	211,122.49
中银国际证 券股份有限 公司	232480063	24 东莞银行二 级资本债 02	14,617	1,461,714.00
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	24,707	2,467,207.20
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	6,177	616,801.80
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	6,177	616,801.80
中银国际证 券股份有限 公司	2420002	24 北部湾银行 小微债 01	2,716	271,633.70
中银国际证 券股份有限 公司	2422017	24 汇通金租债 01	62,436	6,243,574.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	1,851	185,059.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	111,892	11,189,164.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400018	24 北京农商行 永续债 01	115,661	11,566,055.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	1,790	178,177.45
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	179	17,818.95
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	716	71,275.81
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	895	89,115.26

中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	958	96,929.41
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	958	96,929.41
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	96,702	9,670,150.00
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	6,028	602,762.10
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	15,043	1,504,256.65
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	37,331	3,733,126.25
中银国际证 券股份有限 公司	256057	24 奉投 02	1,317	131,733.30
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	310,611	33,052,140.98
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	310,611	33,052,140.98
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	310,611	33,098,732.67
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	68,222	7,204,889.72
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	134,757	13,431,240.16
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	134,757	13,431,240.16
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	155,306	16,162,655.35

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	155,306	16,154,890.07
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	202,567	21,093,291.71
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	310,611	32,325,310.71
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	310,611	32,325,310.71
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	79,090	7,908,980.00

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	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	236,742,424	250,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	520,537,573	550,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	94,867,660	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	26,869,682	30,000,000.00
中银基金管 理有限公司	006677	中银稳汇短债 债券 A	15,411,657	16,416,496.83

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	21,989,747.20
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,888,149.72
10日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,766,225.78
11日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	774,360.25
14日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,067,026.00
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	10,068,902.94
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,389,798.23
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,494,440.84
4日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	834,435.96
5日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	540,088.00
6日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	501,724.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	16,589,803.06
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,147,042.50
8日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,073,777.21
分销买入	中国银行股份有限公司	300,436,153.82
分销买入	中银国际证券股份有限公司	66,248,373.05
现券买入	中银国际证券股份有限公司	613,145,086.49
现券买入	中国银行股份有限公司	109,445,362.92
现券买入	中银国际控股有限公司	49,020,767.18
现券卖出	中国银行股份有限公司	192,251.72

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于复苏进程、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，灵活调整组合配置，并把握好市场的交易性机会；并加强与投资者沟通，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上海分行

托管业务部

2025 年 3 月 20 日

托管业务专用章  
(2)