

# 中银理财-优享天添

## 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            | YOUXTT01       |
| 理财产品名称            | 中银理财-优享天添      |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001023000565 |
| 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           | 2023-11-14     |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额      | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值     | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| YOUXTT01A    | 9,401,257,521.97 | 1.031991     | 1.031991       | 9,702,015,928.17 | 2.45%                 |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.04%

三、理财产品持仓情况

| 资产类别    | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 59,173.28     | 6.10%           | 370,475.45    | 38.80%          |
| 同业存单    | -             | 0.00%           | 73,389.09     | 7.69%           |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | -          | 0.00%  | 11,269.10  | 1.18%  |
| 债券        | 43,068.11  | 4.44%  | 472,331.08 | 49.46% |
| 非标准化债权类资产 | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 权益类投资     | -          | 0.00%  | 25,965.43  | 2.72%  |
| 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%  | 1,503.20   | 0.16%  |
| 私募基金      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 867,622.95 | 89.46% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 969,864.34 | 100%   | 954,933.36 | 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                     | 77,901.93 | 8.16% |
| 2  | DQ22042901：存放同业                 | 46,618.91 | 4.88% |
| 3  | RBRBZCZ20240112DQ240112021：存放同业 | 22,983.03 | 2.41% |
| 4  | TD20220331：存放同业                 | 20,223.91 | 2.12% |
| 5  | DQ23060807：存放同业                 | 15,317.01 | 1.60% |
| 6  | DQ23042712：存放同业                 | 15,316.98 | 1.60% |
| 7  | DQ23051201：存放同业                 | 11,118.52 | 1.16% |
| 8  | DQ23042103：存放同业                 | 8,338.88  | 0.87% |
| 9  | 138816：23 华泰 G1                 | 8,001.97  | 0.84% |
| 10 | DQ23060806：存放同业                 | 7,658.50  | 0.80% |

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-优享天添        |
| 账号  | 437785766142     |
| 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）  |
| 中国银行股份有限公司 | 112304059 | 23 中国银行 CD059 | 4,832    | 479,604.94 |
| 中国银行股份有限公司 | 112304059 | 23 中国银行 CD059 | 4,832    | 479,604.94 |

|              |           |                  |        |              |
|--------------|-----------|------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司   | 112304059 | 23 中国银行<br>CD059 | 9,601  | 952,942.64   |
| 中国银行股份有限公司   | 112304059 | 23 中国银行<br>CD059 | 9,601  | 952,942.64   |
| 中国银行股份有限公司   | 112304062 | 23 中国银行<br>CD062 | 4,208  | 418,317.30   |
| 中国银行股份有限公司   | 112304062 | 23 中国银行<br>CD062 | 4,208  | 418,317.30   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404004 | 24 中国银行<br>CD004 | 4,749  | 470,024.18   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404004 | 24 中国银行<br>CD004 | 4,749  | 470,024.18   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404012 | 24 中国银行<br>CD012 | 2,134  | 210,703.67   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404012 | 24 中国银行<br>CD012 | 2,134  | 210,703.67   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404021 | 24 中国银行<br>CD021 | 4,267  | 420,927.36   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404021 | 24 中国银行<br>CD021 | 4,267  | 420,927.36   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404024 | 24 中国银行<br>CD024 | 11,978 | 1,185,486.23 |
| 中国银行股份有限公司   | 112404024 | 24 中国银行<br>CD024 | 11,978 | 1,185,486.23 |
| 中国银行股份有限公司   | 112404026 | 24 中国银行<br>CD026 | 2,134  | 211,197.76   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404026 | 24 中国银行<br>CD026 | 2,134  | 211,197.76   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404029 | 24 中国银行<br>CD029 | 4,267  | 422,283.35   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404029 | 24 中国银行<br>CD029 | 4,267  | 422,283.35   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404039 | 24 中国银行<br>CD039 | 4,300  | 424,435.64   |
| 中国银行股份有限公司   | 112404039 | 24 中国银行<br>CD039 | 4,300  | 424,435.64   |
| 中银国际证券股份有限公司 | 263009    | 工瑞 9A1           | 66,238 | 6,623,809.60 |

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 | 012481275 | 24 黑牡丹<br>SCP001             | 20,951   | 2,095,054.40  |
| 中国银行股份有限公司 | 012481349 | 24 渝医药<br>SCP004             | 5,165    | 516,475.60    |
| 中国银行股份有限公司 | 012483147 | 24 莆田国资<br>SCP004            | 78,968   | 7,896,831.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 012483686 | 24 莆田国资<br>SCP005            | 47,740   | 4,773,964.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 032101135 | 21 吴中国太<br>PPN001(绿色)        | 10,130   | 1,031,397.79  |
| 中国银行股份有限公司 | 032480424 | 24 柯桥国资<br>PPN002            | 39,955   | 3,995,511.10  |
| 中国银行股份有限公司 | 032481646 | 24 江宁城建<br>PPN002            | 47,837   | 4,783,673.80  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480164 | 24 美团美月<br>ABN002 优先<br>A    | 10,544   | 1,054,354.40  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480164 | 24 美团美月<br>ABN002 优先<br>A    | 147,603  | 14,760,313.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480212 | 24 澄熙<br>ABN008 优先           | 14,600   | 1,460,079.20  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480310 | 24 澄熙<br>ABN007 优先           | 15,122   | 1,512,310.88  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480336 | 24 星澜<br>ABN003 优先           | 16,061   | 1,606,161.56  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480705 | 24 扬帆 3 号<br>ABN001 优先<br>A  | 50,744   | 5,074,678.83  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480806 | 24 星炳<br>ABN004 优先           | 88,552   | 8,856,692.67  |
| 中国银行股份有限公司 | 082481193 | 24 和畅 6 号<br>ABN001 优先<br>A1 | 8,541    | 854,057.79    |
| 中国银行股份有限公司 | 082481217 | 24 和畅 7 号<br>ABN001 优先<br>A2 | 86,505   | 8,650,953.36  |
| 中国银行股份有限公司 | 102100768 | 21 广州城投<br>MTN001            | 18,273   | 1,849,600.76  |
| 中国银行股份有限公司 | 102100768 | 21 广州城投<br>MTN001            | 73,091   | 7,398,403.06  |

|            |           |                             |         |               |
|------------|-----------|-----------------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102103144 | 21 宁河西<br>MTN005            | 67,960  | 7,193,830.42  |
| 中国银行股份有限公司 | 102282070 | 22 江宁经开<br>MTN002           | 10,573  | 1,086,188.74  |
| 中国银行股份有限公司 | 102480928 | 24 皖能源<br>MTN002            | 3,115   | 311,528.80    |
| 中国银行股份有限公司 | 102481311 | 24 吴中国太<br>MTN001           | 7,788   | 778,822.00    |
| 中国银行股份有限公司 | 102482834 | 24 京住总集<br>MTN001           | 91,363  | 9,142,590.76  |
| 中国银行股份有限公司 | 102483626 | 24 陕延油<br>MTN012A           | 33,352  | 3,335,153.70  |
| 中国银行股份有限公司 | 102483663 | 24 水电八局<br>MTN001(科创<br>票据) | 129,925 | 12,992,476.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102484253 | 24 中建投资<br>MTN003           | 167,021 | 16,703,158.89 |
| 中国银行股份有限公司 | 102484761 | 24 太原钢铁<br>MTN001(科创<br>票据) | 40,407  | 4,040,692.20  |
| 中国银行股份有限公司 | 102485098 | 24 中陕核工<br>MTN003           | 15,792  | 1,579,246.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 159,337 | 16,515,172.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 85,369  | 8,754,538.09  |
| 中国银行股份有限公司 | 1928036   | 19 中信银行永<br>续债              | 17,409  | 1,790,444.01  |
| 中国银行股份有限公司 | 1928036   | 19 中信银行永<br>续债              | 5,770   | 593,363.27    |
| 中国银行股份有限公司 | 1928036   | 19 中信银行永<br>续债              | 64,005  | 6,590,811.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028024   | 20 中信银行二<br>级               | 162,906 | 16,637,438.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028024   | 20 中信银行二<br>级               | 65,162  | 6,654,975.44  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028024   | 20 中信银行二<br>级               | 97,743  | 9,982,463.16  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028024   | 20 中信银行二<br>级               | 97,743  | 9,982,463.16  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037   | 20 光大银行永<br>续债              | 131,074 | 13,446,139.39 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037   | 20 光大银行永<br>续债              | 29,587  | 3,137,724.38  |

|            |         |               |         |               |
|------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 32,388  | 3,323,079.32  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 32,768  | 3,361,534.85  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 32,768  | 3,361,836.32  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 52,132  | 5,355,011.69  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 65,537  | 6,723,069.69  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 65,537  | 6,723,069.69  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028037 | 20 光大银行永续债    | 78,197  | 8,032,517.54  |
| 中国银行股份有限公司 | 2028040 | 20 交通银行永续债    | 154,366 | 15,822,705.43 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028040 | 20 交通银行永续债    | 170,781 | 17,525,846.75 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028044 | 20 广发银行二级 01  | 179,238 | 18,326,504.96 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028044 | 20 广发银行二级 01  | 339,800 | 34,709,496.32 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128017 | 21 中信银行永续债    | 170,781 | 17,944,082.23 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128017 | 21 中信银行永续债    | 170,781 | 17,944,082.23 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债    | 130,329 | 13,632,238.62 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债    | 136,625 | 14,282,728.75 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债    | 30,873  | 3,222,104.42  |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债    | 61,747  | 6,444,208.84  |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债    | 61,747  | 6,444,208.84  |
| 中国银行股份有限公司 | 2228001 | 22 邮储银行永续债 01 | 154,366 | 16,233,341.98 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228001 | 22 邮储银行永续债 01 | 61,747  | 6,493,336.79  |
| 中国银行股份有限公司 | 2422006 | 24 光大金租债 01   | 10,678  | 1,067,750.60  |
| 中国银行股份有限公司 | 2422007 | 24 招银金租债 01   | 10,536  | 1,053,559.70  |

|                         |           |              |         |               |
|-------------------------|-----------|--------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司              | 2489169   | 24 长金 1 优先   | 13,947  | 1,394,656.00  |
| 中国银行股份有限公司              | 2489277   | 24 长金 2 优先   | 17,109  | 1,710,943.05  |
| 中国银行股份有限公司              | 272480020 | 24 中华财险资本补充债 | 24,414  | 2,441,435.20  |
| 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     | 2,498   | 255,049.23    |
| 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     | 992     | 101,601.13    |
| 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   | 42,684  | 4,394,090.70  |
| 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   | 56,289  | 5,806,078.32  |
| 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   | 1,526   | 154,813.92    |
| 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   | 1,526   | 154,828.26    |
| 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   | 128,010 | 13,038,314.72 |

|                         |         |               |         |               |
|-------------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 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    | 192,015 | 19,555,878.35 |
| 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    | 25,800  | 2,622,273.22  |
| 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    | 26,858  | 2,726,684.35  |
| 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    | 40,760  | 4,163,076.86  |
| 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 | 13,947  | 1,417,019.40  |
| 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 | 20,920  | 2,125,529.11  |
| 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 | 221,084 | 23,139,498.84 |
| 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 | 25,800  | 2,697,817.59  |

|                         |         |               |         |               |
|-------------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 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 | 261,104 | 26,555,319.40 |
| 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 | 53,425  | 5,558,262.92  |
| 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 | 65,276  | 6,638,829.85  |
| 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 | 82,443  | 8,376,412.10  |
| 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 | 32,388  | 3,325,748.41  |
| 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 | 97,743  | 10,035,757.96 |
| 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  | 260,649 | 26,645,337.19 |
| 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  | 98,305  | 10,049,383.89 |

|                         |         |               |         |               |
|-------------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2120089 | 21 北京银行永续债 01 | 179,238 | 18,712,561.17 |
| 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 | 154,366 | 16,101,357.82 |
| 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 | 213,320 | 22,244,612.40 |
| 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 | 24,185  | 2,533,231.41  |
| 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 | 96,740  | 10,132,925.63 |
| 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  | 64,951  | 6,939,331.99  |
| 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  | 97,426  | 10,408,997.99 |
| 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 | 154,366 | 16,208,840.07 |

|                         |           |               |         |               |
|-------------------------|-----------|---------------|---------|---------------|
| 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   | 198,034 | 19,803,396.00 |
| 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   | 86,617  | 8,714,016.77  |
| 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 | 339,800 | 33,979,966.00 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 188771    | 21 国电 03      | 400,000 | 40,947,972.60 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928006   | 19 工商银行二级 01  | 3,497   | 368,766.84    |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928025   | 19 交通银行永续债    | 223,072 | 23,066,277.72 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 101,940 | 10,450,848.60 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 11,536  | 1,214,364.72  |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 169,900 | 17,418,081.00 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 17,305  | 1,821,547.08  |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 67,960  | 6,967,232.40  |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028023   | 20 招商银行永续债 01 | 7,788   | 815,572.68    |

|                      |         |               |         |               |
|----------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2028033 | 20 建设银行二<br>级 | 29,587  | 3,117,202.58  |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 253444  | 24 岷交 D1      | 5,397   | 539,727.76    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 255516  | 24 漳龙 05      | 89,045  | 8,904,490.70  |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360025  | 中信优 1         | 227,267 | 24,183,431.46 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360025  | 中信优 1         | 227,267 | 24,217,521.44 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360025  | 中信优 1         | 227,267 | 24,183,431.46 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360030  | 建行优 1         | 49,916  | 5,271,638.69  |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 113,633 | 11,820,132.23 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 113,633 | 11,825,813.89 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 148,213 | 15,433,438.02 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 227,267 | 23,651,627.78 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 227,267 | 23,651,627.78 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 57,868  | 5,786,804.50  |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 360036  | 工行优 2         | 98,598  | 9,827,305.52  |

|              |        |       |        |              |
|--------------|--------|-------|--------|--------------|
| 中银国际证券股份有限公司 | 360036 | 工行优 2 | 98,598 | 9,827,305.52 |
|--------------|--------|-------|--------|--------------|

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 | ZYLCZYQ202133 | 中银证券中国红-汇中 33 号集合资产管理计划 | 448,532,077  | 495,000,000.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | ZYLCZYQ202133 | 中银证券中国红-汇中 33 号集合资产管理计划 | 63,417,286   | 70,000,000.00  |

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   | 20,002,799.98  |
| 产品托管费      | 中国银行股份有限公司   | 1,729,686.07   |
| 14 日质押式逆回购 | 中银基金管理有限公司   | 1,810,167.87   |
| 1 日质押式逆回购  | 中银国际证券股份有限公司 | 2,034,500.00   |
| 3 日质押式逆回购  | 中银国际证券股份有限公司 | 8,923,980.00   |
| 7 日质押式逆回购  | 中银基金管理有限公司   | 21,944,395.08  |
| 分销买入       | 中国银行股份有限公司   | 204,838,692.23 |
| 分销买入       | 中银国际证券股份有限公司 | 16,068,028.06  |
| 现券买入       | 中银国际证券股份有限公司 | 448,623,044.40 |
| 现券买入       | 中银国际控股有限公司   | 35,867,279.62  |
| 现券买入       | 中国银行股份有限公司   | 25,354,112.25  |
| 现券卖出       | 中国银行股份有限公司   | 1,252,801.25   |

## 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，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)