

中银理财-乐享天天增益版
2024 年半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：中国农业银行股份有限公司

报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	LXTTZEYI01
理财产品名称	中银理财-乐享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000602
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	现金管理类产品
产品币种	人民币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2022-12-22
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
LXTTZEYI01A	5,220,927,611.91	1.000000	1.000000	5,220,927,611.91	-
LXTTZEYI01B	92,318,764.20	1.000000	1.000000	92,318,764.20	-
LXTTZEYI01D	15,691,674.33	1.000000	1.000000	15,691,674.33	-
LXTTZEYI01E	11,266,520,612.17	1.000000	1.000000	11,266,520,612.17	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.03%

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	331,780.97	20.00%	332,263.75	20.04%
同业存单	-	0.00%	596,973.56	36.00%
拆放同业及买入返售	500,000.00	30.14%	600,000.16	36.19%
债券	44,382.02	2.68%	128,883.72	7.77%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	782,873.32	47.19%	-	0.00%
合计	1,659,036.31	100%	1,658,121.19	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	332,263.75	20.04%
2	TRADE_7476580：交易所逆回购	100,000.00	6.03%
3	TRADE_7484611：交易所逆回购	100,000.00	6.03%
4	TRADE_7497247：交易所逆回购	100,000.00	6.03%
5	TRADE_7489533：交易所逆回购	100,000.00	6.03%
6	TRADE_7470133：交易所逆回购	100,000.00	6.03%
7	JXJJ-ZYLCCPD00620240628R001006：3日质押式逆回购	40,080.04	2.42%

8	112410046: 24 兴业银行 CD046	29,603.32	1.79%
9	112411029: 24 平安银行 CD029	29,602.56	1.79%
10	112420155: 24 广发银行 CD155	29,598.54	1.79%

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-乐享天天增益版
账号	11200801040023748
开户行	中国农业银行股份有限公司北京崇文支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品运行平稳，规模相对稳定，产品管理人严格控制投资于低流动性和流动性受限资产的品种比例，合理摆布资产到期，配置一定比例高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，保持产品流动性，产品融资渠道畅通多元，风险总体相对可控。

七、投资者持有情况

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	机构	501,100,198.38	3.03%
2	机构	500,331,222.06	3.02%
3	机构	400,904,141.03	2.42%
4	机构	358,426,637.07	2.17%
5	机构	200,303,662.49	1.21%
6	机构	161,370,150.62	0.98%
7	机构	156,375,925.09	0.94%
8	机构	130,284,472.72	0.79%
9	机构	100,280,854.50	0.61%

10	机构	100,173,032.46	0.61%
----	----	----------------	-------

(二) 报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

无

八、本运作期主要操作回顾

(一) 主要投资策略及操作

报告期内，市场配置情绪高涨，现券收益率整体下行，产品管理人积极拓展高收益资产，把握市场时机和资产配置节奏，适度增加组合久期，持续优化资产组合结构，同时结合产品特性，积极增加同业存单、同业存款、高等级信用债等高流动性资产比例，保持产品流动性的同时持续提升产品业绩。

(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 6 月 30 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）
中银国际证券股份有限公司	262407	工鑫 27A1	900,000	90,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	012481349	24 渝医药 SCP004	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	100,000	10,000,000.00

中国银行股份有限公司	082480372	24 电费 1 号 ABN001	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	100,000	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	2489135	24 杭邦 1 优先	200,000	20,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	8,974,095.29
分销买入	中银国际证券股份有限公司	110,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	70,000,000.00

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前宏观环境下，我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，预计央行会加大货币政策实施力度，完善市场化利率形成和传导机制，充实货币政策工具箱，保持流动性合理充裕，同时关注长期收益率变化，债市短期面临的基本面环境变化有限，资金配置情绪依然强烈对长短端形成支撑。产品管理人将持续关注创新科技等重点领域，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章相关领域投资，支持实体经济发展，努力提升产品业绩。

中银理财 2024 年半年度托管人报告

一、报告期内本产品托管人合规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 8 月 13 日