

中银理财-乐享天天进阶版

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	AMHQLXQT01
理财产品名称	中银理财-乐享天天进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000028
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	2018-12-20
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
AMHQLXQT01	36,264,100,708.59	1.000000	1.000000	36,264,100,708.59	-
AMHQLXQT01B	1,161,229,518.34	1.000000	1.000000	1,161,229,518.34	-
AMHQLXQT01C	30,296,049.28	1.000000	1.000000	30,296,049.28	-
AMHQLXQT01D	1,349,942,443.53	1.000000	1.000000	1,349,942,443.53	-
AMHQLXQT01E	81,682,570.03	1.000000	1.000000	81,682,570.03	-
AMHQLXQT01F	541,175,960.04	1.000000	1.000000	541,175,960.04	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.56%

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	1,236,750.42	29.02%	1,236,750.42	29.02%
同业存单	1,325,483.11	31.11%	1,325,483.11	31.11%
拆放同业及买入返售	100,000.00	2.35%	100,000.00	2.35%
债券	1,598,978.84	37.52%	1,598,978.84	37.52%
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	-	0.00%	-	0.00%
合计	4,261,212.38	100%	4,261,212.38	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	566,750.42	13.30%
2	112415252: 24 民生银行 CD252	114,504.77	2.69%
3	TRADE_7864162: 181 日存放同业定期	100,000.00	2.35%
4	133810: 24 证金 D123	100,000.00	2.35%
5	240411: 24 农发 11	69,994.05	1.64%
6	TRADE_8035281: 182 日存放同业定期	50,000.00	1.17%

7	TRADE_7947649: 274 日存放同业 定期	50,000.00	1.17%
8	TRADE_7868449: 181 日存放同业 定期	50,000.00	1.17%
9	TRADE_8042268: 212 日存放同业 定期	50,000.00	1.17%
10	TRADE_8064822: 144 日存放同业 定期	50,000.00	1.17%

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（乐享 7 天）
账号	455978821589
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，产品运行平稳，规模相对稳定。产品管理人严格把控低流动性和流动性受限资产的投资比例，合理安排资产到期时间，并配置适当比例的高流动性资产，通过有效控制资产久期和杠杆融资比例，确保产品流动性充足。产品融资渠道多元畅通，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	个人	104,055,654.36	0.26%
2	个人	77,602,949.53	0.20%
3	个人	76,121,724.12	0.19%
4	个人	67,289,373.48	0.17%
5	个人	52,398,498.99	0.13%

6	个人	50,415,822.61	0.13%
7	个人	50,014,226.95	0.13%
8	个人	45,232,554.70	0.11%
9	个人	40,676,561.77	0.10%
10	个人	40,135,183.60	0.10%

(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，国内货币政策延续宽松基调，全年央行实施两次降准和三次降息，带动债券市场利率震荡下行。产品管理人精准把握市场机会与资产配置节奏，不断挖掘优质资产，优化投资组合，扎实服务实体经济，前瞻性主动性调整产品久期、杠杆，力求在确保产品流动性的基础上持续提升产品收益。

(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）
中银国际证券股份有限公司	072410063	24 中银证券 CP001	4,000,000	400,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	072410222	24 中银证券 CP003	600,000	60,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	262122	TB19A303	150,000	15,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	300,000	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	262407	工鑫 27A1	700,000	70,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	264149	GR12A1	400,000	40,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	264151	GR12A31	100,000	10,000,000.00

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	012384154	23 桂铁投 SCP003	200,000	20,281,014.21
中国银行股份有限公司	012480458	24 天津轨交 SCP003	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480480	24 泉州发展 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480699	24 甬开投 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480809	24 海运集装 SCP001	1,000,000	99,949,126.03
中国银行股份有限公司	012480847	24 山西文旅 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480872	24 天津医药 SCP001	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481215	24 临空港投 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481271	24 龙岩汇金 SCP001	400,000	40,000,000.00
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	012481529	24 瘦西湖 SCP004	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481767	24 桂铁投 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483238	24 恒健 SCP002	500,000	50,000,000.00

中国银行股份有限公司	012483269	24 沪国资 SCP003	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	032191214	21 青岛城投 PPN002	100,000	10,141,619.51
中国银行股份有限公司	032191214	21 青岛城投 PPN002	200,000	20,283,239.02
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	200,000	20,361,475.19
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	300,000	30,546,864.26
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	400,000	40,722,950.38
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	600,000	61,084,425.57
中国银行股份有限公司	042480203	24 天齐锂业 CP001	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	042480552	24 国家管网 CP002	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	042480602	24 国家管网 CP006	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	082400610	24 惠丰 ABN005 优先 A1	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082400728	24 新能转换 1ABN001 优 先	1,300,000	130,007,265.75
中国银行股份有限公司	082480080	24 惠行 1 号 ABN001 优先 A	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480132	24 惠行 2 号 ABN001 优先 A	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480171	24 华宝都鼎 ABN001 优先 A1	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480196	24 新能源 4ABN002 优 先(碳中和债)	1,100,000	110,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480372	24 电费 1 号 ABN001	500,000	50,000,000.00

中国银行股份有限公司	082480806	24 星炳 ABN004 优先	600,000	60,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480926	24 睿鸿 ABN011 优先	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480958	24 扬帆 6 号 ABN001 优先 A	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480982	24 星炳 ABN008 优先	600,000	60,003,534.25
中国银行股份有限公司	082481059	24 中建新疆 2ABN002 优先(乡村振兴)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481190	24 扬帆 8 号 ABN001 优先 A	940,000	94,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481216	24 和畅 7 号 ABN001 优先 A1	800,000	80,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481241	24 惠聚 ABN002 优先 A1	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	400,000	40,007,264.00
中国银行股份有限公司	082482167	24 电费 1 号 ABN002	1,600,000	160,028,142.47
中国银行股份有限公司	082482177	24 新能源 4ABN005 优先(碳中和债)	1,900,000	190,000,000.00
中国银行股份有限公司	082482238	24 澄景 ABN009 优先	700,000	70,000,000.00
中国银行股份有限公司	082482251	24 美团美玥 ABN002 优先 A	343,000	34,300,000.00
中国银行股份有限公司	102101353	21 厦国贸控 MTN005	300,000	30,818,516.23
中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	300,000	31,356,060.98
中国银行股份有限公司	102102223	21 中交租赁 MTN001	600,000	60,918,945.90
中国银行股份有限公司	102103346	21 中建投资 MTN002	300,000	30,217,343.44
中国银行股份有限公司	132100138	21 融和融资 GN002(碳中和 债)	400,000	40,720,484.59

中国银行股份有限公司	132480049	24 华能水电 GN002(乡村振兴)	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	082482114	24 中建新疆 4ABN001 优先	200,000	20,001,260.27
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	800,000	85,306,257.53
中银国际证券股份有限公司	175280	20 中财 G3	100,000	10,261,631.51

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）
-	-	-	-	-

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	130,605,749.61
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,396,300.34
分销买入	中国银行股份有限公司	2,448,300,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	625,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	540,073,431.12
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	26,667.43

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，我国经济稳步复苏，但仍需应对外部冲击与内部结构性挑战，美联储降息预期放缓，全球贸易摩擦不确定增加，扩大国内需求预计仍有政策支持。2025 年货币政策

定调适度宽松，预计央行将通过降准降息保持流动性合理充裕，同时加强利率传导效率，与财政政策协同发力，进一步降低社会融资成本。债市预计将延续震荡下行趋势，但受内外部因素影响波动或有所放大。产品管理人将紧盯市场节奏，积极把握配置机会，持续服务实体经济发展，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进行投资，力争不断提升产品业绩表现。

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)