

中银理财-乐享天天

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	AMHQLXTT01
理财产品名称	中银理财-乐享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000001
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	2017-12-05
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
AMHQLXTT01	83,416,170,384.89	1.000000	1.000000	83,416,170,384.89	-
AMHQLXTT01B	20,081,383.42	1.000000	1.000000	20,081,383.42	-
AMHQLXTT01C	2,166,490,115.32	1.000000	1.000000	2,166,490,115.32	-
AMHQLXTT01D	72,303,157.91	1.000000	1.000000	72,303,157.91	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.43%

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	2,390,510.06	25.33%	2,390,510.06	25.33%
同业存单	4,483,348.06	47.50%	4,483,348.06	47.50%
拆放同业及买入返售	905,000.00	9.59%	905,000.00	9.59%
债券	1,659,415.73	17.58%	1,659,415.73	17.58%
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	9,438,273.85	100%	9,438,273.85	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	1,210,510.06	12.83%
2	TRADE_8356928：交易所逆回购	355,000.00	3.76%
3	TRADE_8337200：交易所逆回购	300,000.00	3.18%
4	240401：24 农发 01	177,992.42	1.89%
5	TRADE_8344080：交易所逆回购	150,000.00	1.59%
6	200203：20 国开 03	125,041.87	1.32%
7	TRADE_8196476：98 日存放同业定期	100,000.00	1.06%

8	TRADE_8367095: 交易所逆回购	100,000.00	1.06%
9	133812: 24 证金 D125	100,000.00	1.06%
10	TRADE_7917218: 181 日存放同业 定期	100,000.00	1.06%

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（乐享天天）
账号	453379298959
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	107,876,565.91	0.13%
2	个人	101,278,553.96	0.12%
3	个人	92,756,445.66	0.11%
4	个人	80,482,973.98	0.09%
5	个人	50,638,300.31	0.06%
6	个人	40,029,838.05	0.05%
7	个人	37,629,493.35	0.04%

8	个人	35,752,382.06	0.04%
9	个人	30,939,455.79	0.04%
10	个人	30,031,963.86	0.04%

(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	072410116	24 中银证券 CP002	300,000	30,000,000.00

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	012480222	24 中核汇能 SCP001	400,000	40,008,754.10

中国银行股份有限公司	012480480	24 泉州发展 SCP001	300,000	30,002,057.38
中国银行股份有限公司	012480872	24 天津医药 SCP001	200,000	20,001,369.86
中国银行股份有限公司	012481058	24 武汉城建 SCP002	500,000	50,003,260.27
中国银行股份有限公司	012481077	24 京国资 SCP003	2,000,000	200,317,432.88
中国银行股份有限公司	012481085	24 蒙牛 SCP010	2,000,000	200,355,630.14
中国银行股份有限公司	012481329	24 华能水电 SCP002	3,000,000	300,000,000.00
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	012481767	24 桂铁投 SCP001	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	012482507	24 华能水电 SCP007	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483084	24 华能集 SCP007	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483179	24 山西金融 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	012483239	24 中建八局 SCP016(科创 票据)	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483538	24 中化股 SCP005	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483722	24 招商局港 SCP003	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	012483892	24 沪电力 SCP020	4,000,000	400,000,000.00
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,000,000	100,006,575.34
中国银行股份有限公司	042480479	24 电网 CP018	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	042480552	24 国家管网 CP002	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082400412	24 申金磐盈 ABN001 优先	600,000	60,011,884.93
中国银行股份有限公司	082400533	24 申金磐盈 ABN002 优先 (碳中和债)	2,000,000	200,030,739.73

中国银行股份有限公司	082400610	24 惠丰 ABN005 优先 A1	700,000	70,000,000.00
中国银行股份有限公司	082400618	24 惠丰 ABN007 优先 A1	700,000	70,000,000.00
中国银行股份有限公司	082400623	24 申金磐坤 ABN002 优先 (碳中和债)	1,700,000	170,029,063.01
中国银行股份有限公司	082400628	24 申金磐硕 ABN002 优先 (碳中和债)	1,600,000	160,018,235.62
中国银行股份有限公司	082400728	24 新能转换 1ABN001 优 先	1,900,000	190,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480033	24 新能源 4ABN001 优 先(碳中和债)	3,600,000	360,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480034	24 中航新能 1ABN001 优 先(绿色)	1,400,000	140,009,830.60
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	100,000	10,000,808.22
中国银行股份有限公司	082480080	24 惠行 1 号 ABN001 优先 A	200,000	20,001,315.07
中国银行股份有限公司	082480123	24 申金磐坤 ABN001 优先 (碳中和债)	800,000	80,014,728.77
中国银行股份有限公司	082481147	24 星昭 ABN003 优先	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481150	24 新能源 4ABN004 优 先(碳中和债)	3,400,000	340,018,630.14
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	600,000	60,000,000.00
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	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082482167	24 电费 1 号 ABN002	2,400,000	240,000,000.00

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	082482216	24 华宝租赁 ABN002 优先 A1(绿色)	1,600,000	160,008,306.01
中国银行股份有限公司	082482251	24 美团美玥 ABN002 优先 A	300,000	30,001,563.00
中国银行股份有限公司	082482297	24 星曦 ABN002 优先	1,500,000	150,022,935.00
中国银行股份有限公司	082482314	24 申金磐盈 ABN003 优先 (碳中和债)	1,200,000	120,018,147.95
中国银行股份有限公司	102102223	21 中交租赁 MTN001	300,000	30,586,952.30
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	2128027	21 招商银行小微债 03	500,000	50,910,258.74

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	305,384,128.77
产品托管费	中国银行股份有限公司	48,133,828.64
185 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
188 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
365 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	700,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	3,260,000,000.00

分销买入	中银国际证券股份有限公司	30,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	3,623,410,783.80

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)