

中银理财-惠享天天增益版

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	HXTTZY01
理财产品名称	中银理财-惠享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000130
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	2021-03-23
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
HXTTZY01A	1,520,272,003.24	1.000000	1.000000	1,520,272,003.24	-
HXTTZY01B	413,591,153.85	1.000000	1.000000	413,591,153.85	-
HXTTZY01C	953,875,971.57	1.000000	1.000000	953,875,971.57	-
HXTTZY01D	1,408,517,706.54	1.000000	1.000000	1,408,517,706.54	-
HXTTZY01E	511,737,215.26	1.000000	1.000000	511,737,215.26	-
HXTTZY01F	1,526,814,752.01	1.000000	1.000000	1,526,814,752.01	-
HXTTZY01H	1,760,021.82	1.000000	1.000000	1,760,021.82	-
HXTTZY01I	870,480,582.85	1.000000	1.000000	870,480,582.85	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.85%

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	105,048.44	14.58%	107,816.87	14.88%
同业存单	-	0.00%	261,451.46	36.08%
拆放同业及买入返售	70,000.00	9.71%	76,635.84	10.58%
债券	158,021.97	21.93%	278,757.36	38.47%
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	387,664.62	53.79%	-	0.00%
合计	720,735.02	100%	724,661.53	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	107,816.87	14.88%
2	TRADE_8365081: 交易所逆回购	70,000.00	9.66%
3	112402055: 24 工商银行 CD055	30,528.85	4.21%
4	112406382: 24 交通银行 CD382	20,293.20	2.80%

5	112407014: 24 招商银行 CD014	19,920.91	2.75%
6	240574: 24 信达 01	11,000.00	1.52%
7	112422034: 24 邮储银行 CD034	10,677.02	1.47%
8	112402174: 24 工商银行 CD174	10,632.58	1.47%
9	112402156: 24 工商银行 CD156	10,192.45	1.41%
10	242055: 24 中证 S4	10,000.00	1.38%

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（惠享天天增益版）
账号	341571204376
开户行	中国银行北京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	21,747,889.96	0.30%
2	个人	20,388,505.31	0.28%
3	个人	14,627,449.47	0.20%
4	个人	14,508,273.27	0.20%

5	个人	14,081,590.47	0.20%
6	个人	13,233,818.99	0.18%
7	个人	12,811,132.60	0.18%
8	个人	12,699,148.71	0.18%
9	个人	11,963,293.32	0.17%
10	个人	11,315,333.62	0.16%

(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	072410222	24 中银证券 CP003	11,816	1,181,614.20
中银国际证券股份有限公司	072410242	24 中银证券 CP004	19,858	1,985,751.00

中银国际证券股份有限公司	264149	GR12A1	2,672	267,242.20
中银资产管理有限公司	261905	恒信 76A1	15,694	1,569,371.65
中银资产管理有限公司	261905	恒信 76A1	919	91,868.40

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	012480169	24 北控 SCP001	12,767	1,295,704.61
中国银行股份有限公司	012480322	24 华能水电 SCP001	3,547	354,743.80
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	31,940	3,220,455.85
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	4,762	478,316.05
中国银行股份有限公司	012481025	24 华为 SCP002	4,677	469,087.55
中国银行股份有限公司	012481058	24 武汉城建 SCP002	2,083	208,284.00
中国银行股份有限公司	012481329	24 华能水电 SCP002	44,353	4,435,257.00
中国银行股份有限公司	012481646	24 华能水电 SCP004	4,450	445,042.00
中国银行股份有限公司	012481767	24 桂铁投 SCP001	10,001	1,000,085.00
中国银行股份有限公司	012482653	24 兴城投资 SCP002	21,506	2,150,610.00
中国银行股份有限公司	012483179	24 山西金融 SCP001	2,736	273,621.10
中国银行股份有限公司	012483238	24 恒健 SCP002	40,430	4,043,036.70
中国银行股份有限公司	012483238	24 恒健 SCP002	6,244	624,358.20
中国银行股份有限公司	012483239	24 中建八局 SCP016(科创票据)	134,768	13,476,789.00
中国银行股份有限公司	012483285	24 宁沪高 SCP017	48,140	4,813,994.00

中国银行股份有限公司	012483460	24 甬城投 SCP002	17,807	1,780,722.50
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	2,152	222,332.95
中国银行股份有限公司	032380984	23 豫航空港 PPN008	3,789	385,993.07
中国银行股份有限公司	042480050	24 外高桥 CP001	17,737	1,773,719.00
中国银行股份有限公司	042480391	24 苏州资产 CP003	11,365	1,136,451.20
中国银行股份有限公司	082400455	24 申金磐硕 ABN001 优先 (碳中和债)	15,679	1,568,165.80
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	4,003	400,266.60
中国银行股份有限公司	082400719	24 山西建投 ABN002 优先	7,101	710,095.20
中国银行股份有限公司	082400728	24 新能转换 1ABN001 优 先	18,232	1,823,152.50
中国银行股份有限公司	082480034	24 中航新能 1ABN001 优 先(绿色)	30	2,975.33
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	2,941	294,082.50
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	1,918	191,771.60
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	5,402	540,190.00
中国银行股份有限公司	082480364	24 惠行 4 号 ABN001 优先 A	1,707	170,676.40
中国银行股份有限公司	082480372	24 电费 1 号 ABN001	2,278	227,789.00
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	918	91,814.80
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	2,043	204,327.70

中国银行股份有限公司	082480765	24 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	19,883	1,988,326.00
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	2,905	290,499.30
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	2,103	210,345.20
中国银行股份有限公司	082481059	24 中建新疆 2ABN002 优先(乡村振兴)	4,192	419,161.40
中国银行股份有限公司	082481150	24 新能源 4ABN004 优先(碳中和债)	13,863	1,386,319.00
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	5,999	599,937.60
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	4,440	444,044.00
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	7,076	707,553.60
中国银行股份有限公司	102000442	20 甘国投 MTN002	493	50,569.78
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	1,749	185,825.22
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	11,914	1,217,246.25
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	28,293	3,006,038.93
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	3,497	371,650.44
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	3,497	371,650.44
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	5,977	610,840.30
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	6,240	635,403.33
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	6,240	635,403.33
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	8,743	928,942.48
中国银行股份有限公司	102101780	21 海尔金控 MTN002	8,393	871,065.50

中国银行股份有限公司	102103023	21 海尔金控 MTN003	26,878	2,793,310.11
中国银行股份有限公司	102103023	21 海尔金控 MTN003	4,110	424,709.45
中国银行股份有限公司	102103231	21 陕西水务 MTN001	1,902	196,794.52
中国银行股份有限公司	102280604	22 桂铁投 MTN002	544	55,678.02
中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命 老区)	13,830	1,422,370.54
中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命 老区)	3,497	358,984.82
中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命 老区)	8,743	897,462.05
中国银行股份有限公司	102280709	22 中建投资 MTN001(绿 色)	18,862	1,918,023.95
中国银行股份有限公司	102281137	22 中海企业 MTN003A	5,437	549,242.96
中国银行股份有限公司	102281547	22 桂铁投 MTN003	2,175	220,461.82
中国银行股份有限公司	102281571	22 晋能煤业 MTN015(科创 票据)	6,182	629,562.88
中国银行股份有限公司	102381335	23 平安租赁 MTN001	2,338	246,192.34
中国银行股份有限公司	102381335	23 平安租赁 MTN001	468	49,247.52
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	8,325	863,455.82
中国银行股份有限公司	102480234	24 平安租赁 MTN001	13,603	1,378,823.25
中国银行股份有限公司	102480234	24 平安租赁 MTN001	5,441	551,529.30
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	13,899	1,401,568.69
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	9,266	934,379.13
中国银行股份有限公司	2226005	22 华侨永亨中 国 01	23,166	2,361,102.27

中国银行股份有限公司	2489096	24 安逸花 1A_bc	1,972	197,198.61
中银国际证券股份有限公司	242026	24 光证 S2	1,000,000	100,000,000.00

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	4,663,311.53
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,236,244.03
分销买入	中国银行股份有限公司	15,595,718.40
分销买入	中银国际证券股份有限公司	3,434,607.40
现券买入	中国银行股份有限公司	556,777.88
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,011.16

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
北京市分行托管业务部
2025 年 3 月 17 日

