

中银理财-乐享天天 4 号
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	LXTT04
理财产品名称	中银理财-乐享天天4号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000175
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	2024-06-18
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
LXTT04A	677,411,693.34	1.000000	1.000000	677,411,693.34	-
LXTT04B	42,401,290.19	1.000000	1.000000	42,401,290.19	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.11%

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	14,554.96	20.19%	15,002.77	20.72%

同业存单	-	0.00%	14,441.91	19.94%
拆放同业及买入 返售	10,000.00	13.87%	10,425.44	14.40%
债券	-	0.00%	32,553.63	44.95%
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	47,522.74	65.93%	-	0.00%
合计	72,077.70	100%	72,423.75	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	15,002.77	20.72%
2	TRADE_8365020：交易所逆回购	10,000.00	13.81%
3	112402145：24 工商银行 CD145	881.03	1.22%
4	042480320：24 中国平煤 CP002	677.11	0.93%
5	133810：24 证金 D123	627.91	0.87%
6	112485522：24 宁波银行 CD122	504.73	0.70%
7	112416157：24 上海银行 CD157	478.66	0.66%
8	102480234：24 平安租赁 MTN001	456.66	0.63%
9	112411097：24 平安银行 CD097	440.83	0.61%
10	112403260：24 农业银行 CD260	440.69	0.61%

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 4 号
账号	442987035454
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	50,404,136.85	7.00%
2	个人	14,267,660.84	1.98%
3	个人	13,788,245.67	1.92%
4	个人	12,590,113.43	1.75%
5	个人	11,463,305.14	1.59%
6	个人	10,455,792.29	1.45%
7	个人	9,475,102.63	1.32%
8	个人	7,133,101.54	0.99%
9	个人	6,541,132.67	0.91%
10	个人	6,250,113.48	0.87%

(二) 报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例	报告期内持有份额变化情况	产品风险情况
1	个人	0.00	0.00%	报告期末持有份额较 报告期内最大持有份 额减少 50067810.08 份	正常

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	5,259	525,892.80
中银国际证券股份有限公司	072410242	24 中银证券 CP004	8,838	883,784.00
中银国际证券股份有限公司	264149	GR12A1	3,221	322,112.40

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	12,962	1,315,558.47
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	48,592	4,899,498.65
中国银行股份有限公司	012482653	24 兴城投资 SCP002	22,228	2,222,760.00
中国银行股份有限公司	012483179	24 山西金融 SCP001	1,487	148,732.50
中国银行股份有限公司	012483238	24 恒健 SCP002	13,577	1,357,675.80
中国银行股份有限公司	012483238	24 恒健 SCP002	3,564	356,378.10
中国银行股份有限公司	012483239	24 中建八局 SCP016(科创 票据)	45,256	4,525,586.00
中国银行股份有限公司	012483285	24 宁沪高 SCP017	19,699	1,969,909.50
中国银行股份有限公司	012483460	24 甬城投 SCP002	6,140	614,024.50
中国银行股份有限公司	042480391	24 苏州资产 CP003	13,865	1,386,470.40
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	2,438	243,815.60
中国银行股份有限公司	082400719	24 山西建投 ABN002 优先	2,449	244,853.40
中国银行股份有限公司	082400728	24 新能转换 1ABN001 优 先	8,114	811,418.40
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	1,358	135,769.80
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	29,887	2,988,696.00
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	6,554	655,386.40
中国银行股份有限公司	082480765	24 新能源 4ABN003 优 先(碳中和债)	56,697	5,669,708.00
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	3,380	337,981.10
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	2,630	263,040.80

中国银行股份有限公司	082481059	24 中建新疆 2ABN002 优 先(乡村振兴)	4,332	433,223.60
中国银行股份有限公司	082481150	24 新能源 4ABN004 优 先(碳中和债)	9,133	913,308.50
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	2,418	241,837.00
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	1,976	197,627.60
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	2,440	243,977.00
中国银行股份有限公司	102000442	20 甘国投 MTN002	4,960	508,545.37
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	1,961	200,358.83
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	13,639	1,449,054.07
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	2,728	289,868.10
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	24,231	2,574,448.08
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	3,562	362,682.48
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	3,562	362,682.48
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	4,241	433,266.47
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	5,455	579,736.19
中国银行股份有限公司	102001785	20 海尔金控 MTN001	5,455	579,736.19
中国银行股份有限公司	102101780	21 海尔金控 MTN002	14,679	1,523,425.16
中国银行股份有限公司	102103023	21 海尔金控 MTN003	12,196	1,267,434.41
中国银行股份有限公司	102103023	21 海尔金控 MTN003	14,648	1,513,494.38
中国银行股份有限公司	102103231	21 陕西水务 MTN001	2,716	281,058.41
中国银行股份有限公司	102280604	22 桂铁投 MTN002	2,430	248,892.70

中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命老区)	13,639	1,399,947.86
中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命老区)	5,455	559,979.15
中国银行股份有限公司	102280633	22 甘交建 MTN002(革命老区)	9,111	937,059.56
中国银行股份有限公司	102280709	22 中建投资 MTN001(绿色)	16,154	1,642,644.42
中国银行股份有限公司	102281137	22 中海企业 MTN003A	24,304	2,455,234.06
中国银行股份有限公司	102281547	22 桂铁投 MTN003	9,722	985,511.71
中国银行股份有限公司	102281571	22 晋能煤业 MTN015(科创票据)	6,390	650,683.80
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	4,752	492,852.89
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	3,845	387,690.35
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	5,767	581,535.53
中国银行股份有限公司	2226005	22 华侨永亨中国 01	9,612	979,662.91

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	298,099.56
分销买入	中国银行股份有限公司	11,093,606.60

分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,731,789.20
现券买入	中国银行股份有限公司	247,801.39

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)