

中银理财-乐享天天增益版

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：中国农业银行股份有限公司

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	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	3,794,711,490.41	1.000000	1.000000	3,794,711,490.41	-
LXTTZEYI01B	51,455,771.95	1.000000	1.000000	51,455,771.95	-
LXTTZEYI01D	1,018,407.33	1.000000	1.000000	1,018,407.33	-
LXTTZEYI01E	3,514,192,468.99	1.000000	1.000000	3,514,192,468.99	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.41%

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	55,702.45	7.57%	56,397.36	7.14%
同业存单	-	0.00%	534,937.49	67.74%
拆放同业及买入返售	30,000.00	4.08%	40,000.02	5.07%
债券	54,833.49	7.45%	158,306.96	20.05%
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	595,650.47	80.91%	-	0.00%
合计	736,186.41	100%	789,641.83	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	56,397.36	7.14%
2	112415210：24 民生银行 CD210	29,909.10	3.79%
3	112410046：24 兴业银行 CD046	29,907.74	3.79%
4	112411029：24 平安银行 CD029	29,907.56	3.79%
5	112406189：24 交通银行 CD189	29,884.32	3.78%
6	112420130：24 广发银行 CD130	19,954.75	2.53%
7	112402050：24 工商银行 CD050	19,943.76	2.53%
8	112402055：24 工商银行 CD055	19,940.46	2.53%

9	112499285: 24 北京农商银行 CD125	19,937.58	2.52%
10	112499276: 24 郑州银行 CD126	19,936.70	2.52%

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	中银理财一乐享天天增益版
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	机构	100,000,000.00	1.36%
2	机构	75,812,425.69	1.03%
3	机构	60,392,540.03	0.82%
4	机构	59,507,394.83	0.81%
5	机构	58,612,743.25	0.80%
6	机构	50,000,000.00	0.68%
7	机构	45,653,085.29	0.62%
8	机构	44,346,766.68	0.60%
9	机构	41,293,283.18	0.56%

10	机构	38,828,125.96	0.53%
----	----	---------------	-------

(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	262407	工鑫 27A1	900,000	90,000,000.00

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）
中国农业银行股份有限公司	012482379	24 太原钢铁 SCP001(科创票据)	300,000	30,012,289.73

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	012482507	24 华能水电 SCP007	100,000	10,000,531.51
中国农业银行股份有限公司，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	012483937	24 山东核电 SCP002(科创票据)	400,000	40,001,972.60
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
中国银行股份有限公司	082480765	24 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	1,500,000	150,000,000.00
中国银行股份有限公司	082481150	24 新能源 4ABN004 优先(碳中和债)	600,000	60,003,287.67
中国银行股份有限公司	082481525	24 星炳 ABN010 优先	100,000	10,001,841.67
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 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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	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	21,552,225.42
分销买入	中国银行股份有限公司	250,000,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	110,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	200,019,496.46

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，对所托管的理财产品 2024 年年度报告进行了复核，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

2025 年 3 月 10 日