

中银理财-美元乐享天天（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	AMHQLXTTUSD01
理财产品名称	中银理财-美元乐享天天（进阶版）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000226
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种 ¹	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2018-12-17
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
AMHQLXTTUSD01A	190,211,392.35	1.092245	1.092245	207,757,598.07	4.91%
AMHQLXTTUSD01B	83,230,122.99	1.092361	1.092361	90,917,348.34	4.91%
AMHQLXTTUSD01C	764,886.63	1.091259	1.091259	834,690.17	4.82%
AMHQLXTTUSD01D	164,903.54	1.091309	1.091309	179,960.84	4.83%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.08%

三、理财产品持仓情况

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

资产类别	穿透前金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	168,808.75	79.01%	170,024.72	79.69%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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%	40,035.15	18.77%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	3,285.25	1.54%	3,285.25	1.54%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	41,558.85	19.45%	-	0.00%
合计	213,652.85	100%	213,345.12	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（折人民币万 元）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	42,790.04	20.06%
2	TRADE_7629617：365 日存放同业 定期	4,313.04	2.02%
3	TRADE_8325629：90 日存放同业定 期	3,594.20	1.68%
4	TRADE_7242133：365 日存放同业 定期	3,594.20	1.68%

5	TRADE_7185726: 365 日存放同业定期	3,594.20	1.68%
6	TRADE_8064764: 88 日存放同业定期	3,594.20	1.68%
7	TRADE_7165280: 365 日存放同业定期	3,594.20	1.68%
8	TRADE_7104147: 365 日存放同业定期	3,594.20	1.68%
9	TRADE_8333838: 91 日存放同业定期	3,594.20	1.68%
10	TRADE_8258066: 90 日存放同业定期	3,594.20	1.68%

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（美元乐享天天进阶版）
账号	749773894149
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体相对可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024 年，全球金融市场延续复杂多变态势。年初至 4 月末，美国经济数据表现强劲，通胀降温幅度未达预期，非农新增就业人数持续增加，美联储主席鲍威尔表态通胀回落缺乏进展，市场对美联储降息幅度预期缩减，美债利率持续上行。5 月至 9 月上旬，美国制造业萎缩、服务业扩张放缓，通胀和就业明显走弱。在此背景下，市场降息预期大幅提振，海外地缘政治风险边际抬升，市场避险情绪推动债券、黄金等资产需求改善，美债利

率大幅下行。9月中旬开始美联储超预期降息后，美国居民服务消费韧性仍存，通胀和就业市场有所反弹，特朗普胜选引发市场通胀担忧，市场降息预期降温，美债利率抹去此前降幅，并较上年末有所抬升。在报告期内，产品管理人主要配置了银行存款和高等级信用债，适时增配了一定较长久期的债券，同时严格把控信用资质，使产品净值得到稳定提升。目前产品持仓运营良好。

(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）
中国银行股份有限公司	XS2848658717	BCHINA Float 06/26/26	1,200	1,199,579.81
中银航空租赁有限公司	US09681MAM01	BOCAVI 3 1/4 04/29/25	214	212,033.15
中银航空租赁有限公司	US09681MAM01	BOCAVI 3 1/4 04/29/25	214	212,011.77
中银航空租赁有限公司	XS2104016105	BOCAVI 2 5/8 01/17/25	194	189,856.59

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）
-	-	-	-	-

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	1,070,316.01
产品托管费	中国银行股份有限公司	154,389.10
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	3,513,523.89
现券买入	中国银行股份有限公司	999,140.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2025 年，全球经济与金融市场依旧被不确定性笼罩。特朗普开启第二任期，其“减税+关税”政策虽对美国经济全年实际 GDP 增长的综合影响有待观察，但“美国优先”政策大概率会加剧全球贸易紧张局势，加速全球产业链重塑，进一步增加经济运行的不确定性。预计美国经济将朝着“软着陆”方向发展，经济增速逐步回落。美联储方面，在通胀与经济增长的双重考量下，年内大概率会实施降息举措，维持“温和限制性”利率，且可能适时停止缩表。受此影响，美债利率预计呈现前高后低态势。未来，管理人会继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合理控制产品久期，在把握整体风险相对可控的前提下，进一步优化资产配置。

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深圳市分行

托管业务部

2025 年 3 月 13 日