

中银理财-乐享天天增益版
2025 年一季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：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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	3,340,734,773.62	1.000000	1.000000	3,340,734,773.62	-
LXTTZEYI01B	46,636,437.95	1.000000	1.000000	46,636,437.95	-
LXTTZEYI01D	651,150.95	1.000000	1.000000	651,150.95	-
LXTTZEYI01E	2,626,005,269.92	1.000000	1.000000	2,626,005,269.92	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	58,890.44	9.80%	59,189.06	9.86%
同业存单	-	0.00%	275,135.56	45.84%
拆放同业及买入返售	35,000.00	5.82%	45,000.03	7.50%
债券	68,105.75	11.33%	220,833.44	36.80%
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	439,148.95	73.05%	-	0.00%
合计	601,145.15	100%	600,158.09	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	49,189.06	8.20%
2	TRADE_8823312: 交易所逆回购	35,000.00	5.83%
3	112514043: 25 江苏银行 CD043	19,919.46	3.32%
4	112410319: 24 兴业银行 CD319	19,915.12	3.32%
5	112591386: 25 广州银行 CD016	19,874.47	3.31%
6	112508041: 25 中信银行 CD041	19,780.05	3.30%
7	072410073: 24 东吴证券 CP007	12,000.00	2.00%
8	262798: 工鑫 28 优	10,500.00	1.75%

9	TRADE_8633024: 120 日存放同业 定期	10,000.00	1.67%
10	112489427: 24 西安银行 CD078	9,978.78	1.66%

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

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，货币市场利率波动较大，债券市场利率震荡上行。产品管理人积极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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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	012580108	25 海尔金盈 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012580583	25 中建七局 SCP001(科创票据)	500,000	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	242274	25 光证 S1	200,000	20,000,000.00

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 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	3,852,796.85
分销买入	中国银行股份有限公司	110,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	20,002,465.75

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，扩大国内需求预计仍有政策支持。人民银行货币政策委员会 2025 年第一季度例会提出了建议加大货币政策调控强度、择机降准降息、保持流动性充裕、加强利率政策执行和监督、推动社会综合融资成本下降等工作要点，债市预计将延续震荡。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。