

中银理财-乐享天天 28 号  
2025 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：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	LXTT28
理财产品名称	中银理财-乐享天天 28 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000522
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	人民币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2025-05-07
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
0LXTT28F	845,248,083.14	1.000000	1.000000	845,248,083.14	-
LXTT28A	178,407,318.45	1.000000	1.000000	178,407,318.45	-
LXTT28C	49,383,926.69	1.000000	1.000000	49,383,926.69	-
LXTT28D	3,627,501.99	1.000000	1.000000	3,627,501.99	-
LXTT28E	21,047,436.54	1.000000	1.000000	21,047,436.54	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.49%

### 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	8,301.88	7.55%	9,210.25	7.90%
同业存单	-	0.00%	31,095.90	26.68%
拆放同业及买入返售	15,000.00	13.65%	23,728.40	20.36%
债券	-	0.00%	52,532.83	45.07%
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	86,603.43	78.80%	-	0.00%
合计	109,905.31	100%	116,567.38	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	TRADE_10603667: 7日质押式逆回购	15,000.00	12.87%
2	CNY: 现金及银行存款	9,210.25	7.90%
3	112509311: 25 浦发银行 CD311	2,561.14	2.20%
4	112511135: 25 平安银行 CD135	1,987.93	1.71%
5	112508346: 25 中信银行 CD346	1,987.93	1.71%
6	112510267: 25 兴业银行 CD267	1,984.54	1.70%
7	112503430: 25 农业银行 CD430	1,984.34	1.70%

8	WKXD32W20251225R01425: 14 日 质押式逆回购	1,444.02	1.24%
9	112506268: 25 交通银行 CD268	1,312.21	1.13%
10	112505431: 25 建设银行 CD431	1,311.79	1.13%

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 28 号
账号	455988788649
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，管理人审慎控制低流动性资产的投资比例，保障高流动性资产的充足配置，并严格控制组合久期与杠杆水平。产品融资渠道多元且畅通，流动性风险整体可控。

## 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	10,474,725.22	0.95%
2	个人	10,033,245.62	0.91%
3	个人	7,532,244.70	0.69%
4	个人	7,531,289.34	0.69%
5	个人	6,126,260.77	0.56%
6	个人	6,018,113.62	0.55%
7	个人	5,017,887.35	0.46%
8	个人	5,016,822.28	0.46%
9	个人	5,016,622.99	0.46%

10	个人	5,016,423.71	0.46%
----	----	--------------	-------

(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 5054351.33 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，资金面总体宽松，流动性平稳可控，债券市场全年呈现区间震荡特征。产品管理人把握市场机遇与资产配置节奏，结合现金管理类产品特点，持续挖掘优质资产，不断优化投资组合，扎实践行服务实体经济，同时前瞻性、主动性调整产品久期与杠杆水平，严守流动性底线，力争稳步提升产品综合收益。

(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 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	072510259	25 中银证券 CP002	18,317	1,831,668.80
中银国际证 券股份有限 公司	072510273	25 中银证券 CP003	43,581	4,358,070.00
中银国际证 券股份有限 公司	072510299	25 中银证券 CP004	22,095	2,209,479.00

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	012583046	25 象屿 SCP003	1,616	161,599.30
中国银行股份有限公司	012583126	25 赣锋锂业 SCP001(科创债/并购)	4,413	441,331.20
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	8,689	889,145.36
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	20,002	2,034,071.62
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	5,961	598,096.84
中国银行股份有限公司	082581049	25 厦门建发 ABN002 优先	9,214	921,439.50
中国银行股份有限公司	082581056	25 北方华创 1ABN002 优先	3,702	370,155.00
中国银行股份有限公司	082581184	25 晋租 2 号 ABN003 优先 (绿色)	1,360	136,012.60
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	1,917	195,073.16
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	3,823	388,615.64
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	3,823	388,615.64
中国银行股份有限公司	102380965	23 蜀道投资 MTN002	50,005	5,104,439.78
中国银行股份有限公司	102382644	23 晋能煤业 MTN007	1,738	177,201.78
中国银行股份有限公司	102382763	23 中国航材 MTN001	20,002	2,090,087.47
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	1,441	150,005.12
中国银行股份有限公司	212380028	23 法兴中国债 01	4,084	425,507.58
中国银行股份有限公司	2322003	23 民生租赁货运物流主题债 02	19,765	2,015,690.05

中国银行股份有限公司	252380002	23 东方债 01BC	4,258	432,946.43
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2320061	23 厦门国际银行 01	12,775	1,292,095.98
中银国际证券股份有限公司	115717	23 吉高 02	18,806	1,932,920.30

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	1,331,355.44
产品托管费	中国银行股份有限公司	167,277.95
分销买入	中国银行股份有限公司	19,789,372.50
分销买入	中银国际证券股份有限公司	8,399,217.80

## 九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市,我国宏观经济仍然处于新旧动能转换阶段,短期内仍需政策支持以巩固回升态势。2026 年,产品管理人将紧跟市场节奏,积极把握配置机会,坚持服务实体经济,聚焦五篇大文章、新质生产力等重点领域投资,力争不断提升产品业绩表现。

# 中银理财 2025 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 2025 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市分行

资产托管部

2026 年 3 月 13 日

