

中银理财-怡享天天 1 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：中国民生银行股份有限公司

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	YIXTT01
理财产品名称	中银理财-怡享天天 1 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000073
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	2023-02-15
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
YIXTT01A	3,056,700,486.60	1.000000	1.000000	3,056,700,486.60	-
YIXTT01B	1,131,962,265.40	1.000000	1.000000	1,131,962,265.40	-

(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	105,341.78	25.15%	105,472.49	25.28%

同业存单	-	0.00%	59,765.52	14.33%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	58,414.74	13.94%	251,921.41	60.39%
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	255,145.84	60.91%	-	0.00%
合计	418,902.35	100%	417,159.42	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	45,472.49	10.90%
2	TRADE_10624749：14日存放同业 定期	15,000.00	3.60%
3	TRADE_10592939：14日存放同业 定期	15,000.00	3.60%
4	TRADE_10574047：14日存放同业 定期	15,000.00	3.60%
5	TRADE_10583653：14日存放同业 定期	15,000.00	3.60%
6	266635：美憬叁 9A	10,000.00	2.40%
7	244151：25 国债 S3	10,000.00	2.40%
8	072510218：25 平安证券 CP011	10,000.00	2.40%
9	112585780：25 青岛银行 CD079	9,975.09	2.39%

10	112597701: 25 成都银行 CD083	9,968.30	2.39%
----	--------------------------	----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-怡享天天 1 号
账号	638264393
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

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	21,131,722.53	0.50%
2	个人	17,000,000.00	0.41%
3	个人	14,877,748.14	0.36%
4	个人	11,532,782.18	0.28%
5	个人	11,239,430.14	0.27%
6	个人	8,124,922.18	0.19%
7	个人	7,893,328.80	0.19%
8	个人	7,304,722.74	0.17%
9	个人	5,120,061.66	0.12%
10	个人	4,739,868.77	0.11%

(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，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）
-	-	-	-	-

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	012583126	25 赣锋锂业 SCP001(科创债/并购)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082580098	25 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	400,000	40,002,235.62
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	200,000	20,990,264.66
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	400,000	41,668,878.36

中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	100,000	10,181,837.26
------------	-----------	--------------------	---------	---------------

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	12,838,873.68
1 日质押式逆回购	民生加银基金管理有限公司	65,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	70,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	40,002,235.62

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-怡享天天1号

托管报告

(报告期间： 2025年01月01日-2025年12月31日)

根据中银理财有限责任公司（作为管理人）、中国民生银行资产托管部（作为托管人）签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的存续规模、收益表现、理财持仓情况穿透前金额进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。

中国民生银行股份有限公司

资产托管部

托管业务专用章

2026年03月10日

