

中银理财-怡享天天 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	YIXTT028
理财产品名称	中银理财-怡享天天 28 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000533
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	2024-07-25
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
0YIXTT028B	442,399,180.29	1.000000	1.000000	442,399,180.29	-
YIXTT028A	677,584,397.41	1.000000	1.000000	677,584,397.41	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.36%

### 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	7,045.53	6.29%	8,148.69	6.94%

同业存单	-	0.00%	34,350.21	29.27%
拆放同业及买入 返售	10,500.00	9.37%	15,128.69	12.89%
债券	-	0.00%	59,741.09	50.90%
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	94,502.75	84.34%	-	0.00%
合计	112,048.28	100%	117,368.68	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	8,148.69	6.94%
2	TRADE_10604588：7日质押式逆回购	7,000.00	5.96%
3	TRADE_10616074：7日质押式逆回购	3,500.00	2.98%
4	SXHY420251231R00700002：7日质押式逆回购	2,283.14	1.95%
5	072510144：25 银河证券 CP017	1,370.22	1.17%
6	SXHY420251231R00700003：7日质押式逆回购	1,369.88	1.17%
7	265977：长兴 20A2	1,220.32	1.04%
8	2328006：23 交通银行小微债 01	1,121.86	0.96%
9	188106：21 华泰 G4	1,104.17	0.94%

10	112509039: 25 浦发银行 CD039	1,053.18	0.90%
----	--------------------------	----------	-------

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-怡享天天 28 号
账号	433887253178
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	18,111,627.29	1.62%
2	个人	11,519,807.74	1.03%
3	个人	10,197,625.02	0.91%
4	个人	8,320,333.94	0.74%
5	个人	7,135,791.83	0.64%
6	个人	5,784,787.30	0.52%
7	个人	5,121,065.35	0.46%
8	个人	4,198,133.60	0.37%
9	个人	4,179,129.24	0.37%
10	个人	4,079,375.19	0.36%

(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）
中银消费金融有限公司	2522018	25 中银消费金融债 02	17,428	1,742,824.00

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	012580108	25 海尔金盈 SCP001	5,043	504,250.50
中国银行股份有限公司	012580583	25 中建七局 SCP001(科创票据)	16,884	1,688,370.00
中国银行股份有限公司	012580751	25 吉利 SCP001(科创票据)	1,597	160,769.67

中国银行股份有限公司	012580751	25 吉利 SCP001(科创 票据)	3,608	361,232.73
中国银行股份有限公司	012580751	25 吉利 SCP001(科创 票据)	6,508	653,821.99
中国银行股份有限公司	012580855	25 桂铁投 SCP002	24,098	2,409,822.00
中国银行股份有限公司	012581073	25 冀能投 SCP002	3,068	309,561.40
中国银行股份有限公司	012581073	25 冀能投 SCP002	5,506	550,576.50
中国银行股份有限公司	012581115	25 沪电力 SCP005	17,918	1,792,637.62
中国银行股份有限公司	012581319	25 吉利 SCP005(科创 债)	4,615	461,711.05
中国银行股份有限公司	012581319	25 吉利 SCP005(科创 债)	5,046	503,895.84
中国银行股份有限公司	012581319	25 吉利 SCP005(科创 债)	6,728	671,861.12
中国银行股份有限公司	012581319	25 吉利 SCP005(科创 债)	7,705	769,051.88
中国银行股份有限公司	012581809	25 比亚迪 SCP003(科创 债)	14,656	1,465,459.50
中国银行股份有限公司	012581809	25 比亚迪 SCP003(科创 债)	14,716	1,471,391.76
中国银行股份有限公司	012581809	25 比亚迪 SCP003(科创 债)	7,402	740,034.18
中国银行股份有限公司	012582785	25 鲁高速股 SCP006	7,168	716,791.80
中国银行股份有限公司	012583027	25 津保投 SCP011	9,112	911,229.90
中国银行股份有限公司	012583046	25 象屿 SCP003	3,052	305,197.20
中国银行股份有限公司	012583046	25 象屿 SCP003	826	82,603.20

中国银行股份有限公司	012583074	25 华电能源 SCP002	18,881	1,888,057.00
中国银行股份有限公司	012583126	25 赣锋锂业 SCP001(科创债/并购)	2,498	249,762.90
中国银行股份有限公司	012583166	25 鲁高速 SCP008	20,799	2,079,930.00
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	4,141	423,729.18
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	2,177	221,424.69
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	3,106	310,577.60
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	4,749	479,701.56
中国银行股份有限公司	042580163	25 象屿 CP002	5,695	578,887.69
中国银行股份有限公司	042580271	25 新希望 CP002(科创债)	1,384	138,422.50
中国银行股份有限公司	082501003	25 新旧动能 1ABN001 优先	38,339	3,833,862.90
中国银行股份有限公司	082580022	25 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	1,670	166,963.20
中国银行股份有限公司	082580047	25 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	6,872	687,174.80
中国银行股份有限公司	082580109	25 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	1,651	165,141.40
中国银行股份有限公司	082580298	25 澄悦 ABN003 优先	3,684	368,436.40
中国银行股份有限公司	082580324	25 中建新疆 4ABN002 优先	1,303	130,265.00
中国银行股份有限公司	082580380	25 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	21,481	2,148,080.40
中国银行股份有限公司	082580606	25 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	1,692	169,240.30

中国银行股份有限公司	082580632	25 星昀 ABN002 优先	7,449	744,930.50
中国银行股份有限公司	082580694	25 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	41,214	4,121,358.20
中国银行股份有限公司	082580814	25 澄瑞 ABN002 优先	4,936	493,645.50
中国银行股份有限公司	082581003	25 厦门建发 ABN001 优先	1,729	172,856.20
中国银行股份有限公司	082581003	25 厦门建发 ABN001 优先	920	92,040.10
中国银行股份有限公司	082581005	25 新能源 4ABN004 优先(碳中和债)	3,682	368,160.40
中国银行股份有限公司	082581005	25 新能源 4ABN004 优先(碳中和债)	39,757	3,975,692.60
中国银行股份有限公司	082581049	25 厦门建发 ABN002 优先	13,079	1,307,901.60
中国银行股份有限公司	082581049	25 厦门建发 ABN002 优先	4,202	420,159.00
中国银行股份有限公司	082581056	25 北方华创 1ABN002 优先	1,688	168,783.60
中国银行股份有限公司	082581056	25 北方华创 1ABN002 优先	2,994	299,398.20
中国银行股份有限公司	082581184	25 晋租 2 号 ABN003 优先 (绿色)	813	81,328.90
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	1,553	157,481.06
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	7,765	787,454.98
中国银行股份有限公司	102102268	21 苏国信 MTN013	1,713	174,243.79
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	1,671	169,862.22
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	1,671	169,862.22
中国银行股份有限公司	102102331	21 保利发展 MTN004	838	85,265.62
中国银行股份有限公司	102282362	22 鲁高速 MTN007	8,339	850,662.37

中国银行股份有限公司	102380290	23 豫投资 MTN001	4,975	512,586.04
中国银行股份有限公司	102380290	23 豫投资 MTN001	5,020	511,799.76
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	1,627	169,058.11
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	4,984	517,183.22
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	8,391	863,859.36
中国银行股份有限公司	102380965	23 蜀道投资 MTN002	5,443	555,658.40
中国银行股份有限公司	102381335	23 平安租赁 MTN001	6,655	686,070.48
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	1,553	157,041.10
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	1,156	117,300.25
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	1,125	113,839.96
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	3,009	306,176.68
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	4,233	427,789.66
中国银行股份有限公司	102382482	23 鄂联投 MTN004	1,378	146,187.40
中国银行股份有限公司	102382482	23 鄂联投 MTN004	2,756	292,374.80
中国银行股份有限公司	102382482	23 鄂联投 MTN004	2,756	292,374.80
中国银行股份有限公司	102382482	23 鄂联投 MTN004	5,513	584,749.60
中国银行股份有限公司	102382644	23 晋能煤业 MTN007	1,156	121,352.25
中国银行股份有限公司	102382644	23 晋能煤业 MTN007	828	84,446.89
中国银行股份有限公司	102382697	23 沪国资 MTN002	1,482	149,893.65
中国银行股份有限公司	102382763	23 中国航材 MTN001	2,177	227,522.45
中国银行股份有限公司	102400590	24 晋能煤业 MTN002	815	84,892.46
中国银行股份有限公司	102480261	24 首旅 MTN002	1,686	171,180.59

中国银行股份有限公司	102482223	24 平安租赁 MTN006	3,137	317,542.03
中国银行股份有限公司	102482384	24 拜耳 MTN001BC	1,136	114,541.05
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	8,022	816,302.78
中国银行股份有限公司	212380028	23 法兴中国债 01	1,649	171,755.35
中国银行股份有限公司	2320016	23 北京银行小 微债 01	5,046	511,780.53
中国银行股份有限公司	2320035	23 齐鲁银行小 微债 01	8,410	869,660.87
中国银行股份有限公司	2320035	23 齐鲁银行小 微债 01	8,410	869,660.87
中国银行股份有限公司	2322002	23 民生租赁债 01	5,857	599,837.19
中国银行股份有限公司	2322003	23 民生租赁货 运物流主题债 02	1,808	184,372.95
中国银行股份有限公司	2322004	23 丰田汽车债 01	3,361	340,262.80
中国银行股份有限公司	2322004	23 丰田汽车债 01	5,041	510,394.20
中国银行股份有限公司	2322005	23 奔驰汽车债 01	16,804	1,745,803.17
中国银行股份有限公司	2322005	23 奔驰汽车债 01	16,827	1,748,109.29
中国银行股份有限公司	2322011	23 奔驰汽车债 02	5,001	508,634.13
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	17,835	1,847,090.18
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	29,724	3,078,483.64
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	29,724	3,078,483.64
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	5,945	615,696.73
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	5,945	615,696.73
中国银行股份有限公司	2328011	23 浙商银行小 微债 01	2,862	291,243.46
中国银行股份有限公司	2422040	24 招联消费金 融债 05	1,692	169,956.02

中国银行股份有限公司	2422040	24 招联消费金融债 05	3,486	356,889.33
中国银行股份有限公司	2422040	24 招联消费金融债 05	8,574	879,081.68
中国银行股份有限公司	2522007	25 马上消费金融债 01	1,207	120,710.80
中国银行股份有限公司	2522007	25 马上消费金融债 01	1,743	175,237.70
中国银行股份有限公司	252580009	25 马上消费债 02	1,378	138,400.58
中国银行股份有限公司	252580009	25 马上消费债 02	3,267	326,661.60
中国银行股份有限公司	252580009	25 马上消费债 02	5,513	553,602.33
中国银行股份有限公司	252580016	25 宁银消费金融债 02	4,813	481,106.51
中国银行股份有限公司	252580016	25 宁银消费金融债 02	6,811	680,943.09
中国银行股份有限公司	252580016	25 宁银消费金融债 02	8,402	840,258.66
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	8,574	877,082.25
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	082580051	25 中建新疆 4ABN001 优先(科创票据)	6,872	687,214.34
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2320025	23 北京银行 01	1,682	169,943.72
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2522018	25 中银消费金融债 02	17,428	1,742,824.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	252580006	25 杭银消费债 02	7,248	724,837.20

中银国际证 券股份有 限公 司	115717	23 吉高 02	4,297	441,686.62
中银国际证 券股份有 限公 司	212380003	23 华夏银行债 01	7,986	811,740.69

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	2,997,021.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	249,751.77
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	11,808,603.00
分销买入	中国银行股份有限公司	42,395,433.40
现券买入	中国银行股份有限公司	687,214.34

## 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

