

中银理财-怡享天天 29 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	YIXTT029
理财产品名称	中银理财-怡享天天 29 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000532
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	2024-08-02
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
YIXTT029A	2,004,404,170.23	1.000000	1.000000	2,004,404,170.23	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.67%

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	11,826.28	5.90%	13,411.70	6.48%
同业存单	-	0.00%	73,246.42	35.38%

拆放同业及买入 返售	40,000.00	19.94%	50,590.05	24.43%
债券	1,500.00	0.75%	69,802.60	33.71%
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	147,267.42	73.42%	-	0.00%
合计	200,593.70	100%	207,050.77	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_10589110: 7日质押式逆回购	20,000.00	9.66%
2	TRADE_10603643: 7日质押式逆回购	20,000.00	9.66%
3	CNY: 现金及银行存款	13,411.70	6.48%
4	SXHY420251231R00700002: 7日质押式逆回购	2,843.09	1.37%
5	072510144: 25 银河证券 CP017	2,482.17	1.20%
6	CBJXXT-20251231R007012: 5日质押式逆回购	1,938.23	0.94%
7	524303: 25 广发 D7	1,820.36	0.88%
8	265977: 长兴 20A2	1,723.61	0.83%
9	SXHY420251231R00700003: 7日质押式逆回购	1,705.85	0.82%
10	012582088: 25 鄂交投 SCP003	1,683.59	0.81%

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 29 号
账号	433887302434
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	64,727,621.53	3.23%
2	个人	28,372,796.67	1.42%
3	个人	15,120,797.60	0.75%
4	个人	12,107,685.39	0.60%
5	个人	11,583,509.73	0.58%
6	个人	11,501,761.12	0.57%
7	个人	10,251,767.14	0.51%
8	个人	10,089,826.06	0.50%
9	个人	10,089,738.12	0.50%
10	个人	9,612,895.86	0.48%

（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）
中银国际证 券股份有限 公司	072510076	25 中银证券 CP001	116,872	11,687,171.90
中银国际证 券股份有限 公司	072510259	25 中银证券 CP002	2,011	201,085.80
中银国际证 券股份有限 公司	072510273	25 中银证券 CP003	10,150	1,015,023.00
中银国际证 券股份有限 公司	072510299	25 中银证券 CP004	4,873	487,326.00
中银国际证 券股份有限 公司	265565	工鑫 27A2	76,231	7,623,087.00
中银国际证 券股份有限 公司	266313	25 三江优	485	48,539.65

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	012580297	25 南电 SCP001	86,708	8,713,117.48
中国银行股份有限公司	012581115	25 沪电力 SCP005	107,828	10,782,816.80
中国银行股份有限公司	012581115	25 沪电力 SCP005	58,217	5,821,652.20
中国银行股份有限公司	012581151	25 中海油租 SCP002	33,372	3,337,173.00
中国银行股份有限公司	012581667	25 海大 SCP001(乡村振兴)	2,101	210,193.12
中国银行股份有限公司	012581667	25 海大 SCP001(乡村振兴)	3,151	315,289.69
中国银行股份有限公司	012581899	25 华能水电 SCP006(科创债)	9,705	970,482.00
中国银行股份有限公司	012582233	25 中建七局 SCP004(科创债)	18,389	1,838,893.50
中国银行股份有限公司	012582237	25 山东核电 SCP001(科创债)	8,173	817,286.00
中国银行股份有限公司	012583014	25 华电能源 SCP001	17,063	1,706,336.80
中国银行股份有限公司	012583016	25 山东核电 SCP004(科创债)	6,993	699,314.00
中国银行股份有限公司	012583027	25 津保投 SCP011	4,995	499,510.00
中国银行股份有限公司	012583074	25 华电能源 SCP002	4,979	497,862.50
中国银行股份有限公司	012583166	25 鲁高速 SCP008	947	94,658.30
中国银行股份有限公司	042580344	25 青国投 CP001	1,245	124,467.40

中国银行股份有限公司	082500860	25 新旧动能 2ABN001 优 先	5,853	585,265.20
中国银行股份有限公司	082500860	25 新旧动能 2ABN001 优 先	6,470	646,988.50
中国银行股份有限公司	082500860	25 新旧动能 2ABN001 优 先	8,265	826,455.00
中国银行股份有限公司	082500986	25 新旧动能 3ABN001 优 先	494,696	49,469,586.00
中国银行股份有限公司	082500986	25 新旧动能 3ABN001 优 先	940	94,004.90
中国银行股份有限公司	082501003	25 新旧动能 1ABN001 优 先	274,444	27,444,435.20
中国银行股份有限公司	082501003	25 新旧动能 1ABN001 优 先	313,431	31,343,075.30
中国银行股份有限公司	082501079	25 惠尚 ABN002 优先 A1	7,774	777,442.20
中国银行股份有限公司	082501087	25 惠尚 ABN004 优先 A1	3,999	399,856.80
中国银行股份有限公司	082501087	25 惠尚 ABN004 优先 A1	72,843	7,284,335.00
中国银行股份有限公司	082501088	25 惠尚 ABN004 优先 A2	6,664	666,428.00
中国银行股份有限公司	082501139	25 惠尚 ABN006 优先 A	3,997	399,706.80
中国银行股份有限公司	082501178	25 惠尚 ABN007 优先 A	133,456	13,345,592.00
中国银行股份有限公司	082501339	25 惠达 ABN001 优先 A	4,917	491,673.50

中国银行股份有限公司	082580098	25 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	11,579	1,157,939.91
中国银行股份有限公司	082580098	25 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	6,576	657,599.95
中国银行股份有限公司	082580164	25 星熠 ABN001 优先	10,354	1,035,393.70
中国银行股份有限公司	082580255	25 星熠 ABN002 优先	51,148	5,114,806.80
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	24,735	2,473,479.30
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	256	25,637.70
中国银行股份有限公司	082580295	25 睿晨 ABN001 优先	71,272	7,127,158.20
中国银行股份有限公司	082580298	25 澄悦 ABN003 优先	10,572	1,057,164.60
中国银行股份有限公司	082580298	25 澄悦 ABN003 优先	270	26,970.30
中国银行股份有限公司	082580326	25 睿晨 ABN002 优先	86,735	8,673,544.00
中国银行股份有限公司	082580380	25 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	80,092	8,009,215.20
中国银行股份有限公司	082580390	25 澄悦 ABN006 优先	80,551	8,055,139.00
中国银行股份有限公司	082580436	25 睿新 ABN002 优先	99,658	9,965,785.70
中国银行股份有限公司	082580495	25 星曦 ABN003 优先	163,902	16,392,584.10
中国银行股份有限公司	082580507	25 澄嘉 ABN003 优先	137,352	13,735,195.90
中国银行股份有限公司	082580511	25 扬帆 1 号 ABN001 优先 A	3,110	310,976.88
中国银行股份有限公司	082580514	25 睿晨 ABN006 优先	5,183	518,294.80
中国银行股份有限公司	082580514	25 睿晨 ABN006 优先	96,400	9,640,013.20
中国银行股份有限公司	082580519	25 星熠 ABN007 优先	56,706	5,670,607.00

中国银行股份有限公司	082580613	25 美团美玥 ABN002 优先 A	1,058	105,772.50
中国银行股份有限公司	082580613	25 美团美玥 ABN002 优先 A	1,058	105,772.50
中国银行股份有限公司	082580632	25 星昀 ABN002 优先	18,297	1,829,715.90
中国银行股份有限公司	082580632	25 星昀 ABN002 优先	2,998	299,780.10
中国银行股份有限公司	082580632	25 星昀 ABN002 优先	30,102	3,010,188.00
中国银行股份有限公司	082580670	25 澄悦 ABN009 优先	4,075	407,514.00
中国银行股份有限公司	082580694	25 新能源 4ABN003 优 先(碳中和债)	2,038	203,757.00
中国银行股份有限公司	082580694	25 新能源 4ABN003 优 先(碳中和债)	66,519	6,651,851.40
中国银行股份有限公司	082580751	25 星昀 ABN004 优先	1,863	186,301.00
中国银行股份有限公司	082580751	25 星昀 ABN004 优先	4,927	492,736.50
中国银行股份有限公司	082580784	25 申金泰聚 ABN001 优先 (碳中和债)	172,493	17,249,262.80
中国银行股份有限公司	082580790	25 扬帆 6 号 ABN001 优先 A	499	49,885.35
中国银行股份有限公司	082580814	25 澄瑞 ABN002 优先	5,094	509,383.00
中国银行股份有限公司	082580850	25 惠满 ABN001 优先 A	2,993	299,312.10
中国银行股份有限公司	082581005	25 新能源 4ABN004 优 先(碳中和债)	2,055	205,459.40
中国银行股份有限公司	082581053	25 澄晴 ABN001 优先	917	91,691.50
中国银行股份有限公司	082581057	25 华菱保理 ABN001 优先	9,571	957,194.95

中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	7,404	756,560.01
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	2,070	210,767.70
中国银行股份有限公司	132580081	25 华能水电 GN009(乡村振 兴)	1,057	105,696.70
中国银行股份有限公司	132580081	25 华能水电 GN009(乡村振 兴)	6,236	623,571.90
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	1,990	203,938.18
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	1,990	203,938.18
中国银行股份有限公司	2222008	22 上汽通用债	21,300	2,168,283.54
中国银行股份有限公司	2226008	22 华侨永亨中 国绿色债	10,676	1,089,706.41
中国银行股份有限公司	2228032	22 建设银行绿 色金融债 01	2,168	222,250.49
中国银行股份有限公司	2228032	22 建设银行绿 色金融债 01	3,947	403,498.91
中国银行股份有限公司	2228061	22 交通银行小 微债 02	162,337	16,341,440.80
中国银行股份有限公司	2322005	23 奔驰汽车债 01	1,195	124,166.07
中国银行股份有限公司	2322005	23 奔驰汽车债 01	7,160	743,835.26
中国银行股份有限公司	2326003	23 汇丰银行 01	16,640	1,689,433.23
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	24,351	2,456,483.15
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	56,818	5,731,794.02
中国银行股份有限公司	2328006	23 交通银行小 微债 01	73,052	7,369,449.46
中国银行股份有限公司	2328010	23 平安银行小 微债	40,584	4,094,532.26
中国银行股份有限公司	2328010	23 平安银行小 微债	97,694	9,856,352.02
中国银行股份有限公司	2328011	23 浙商银行小 微债 01	3,896	395,408.04

中国银行股份有限公司	233001	23 工银澳门债	2,955	301,294.92
中国银行股份有限公司	2522007	25 马上消费金融债 01	9,151	915,081.60
中国银行股份有限公司	252580009	25 马上消费债 02	1,228	123,141.43
中国银行股份有限公司	252580016	25 宁银消费金融债 02	5,967	596,573.40
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	1,058	108,294.01
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	8,462	866,352.25
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	4,443	444,333.60
中银国际证券股份有限公司	212380027	23 华夏银行债 05	2,924	295,753.84
中银国际证券股份有限公司	212380027	23 华夏银行债 05	975	98,584.61
中银国际证券股份有限公司	2328017	23 农业银行三农债	9,739	985,361.03

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	11,306,493.44
产品托管费	中国银行股份有限公司	942,207.68
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	9,338,302.94

7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,469,874.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	27,833,256.00
分销买入	中国银行股份有限公司	97,513,431.43
分销买入	中银国际证券股份有限公司	13,439,146.35
分销买入	中银国际控股有限公司	7,623,087.00
现券买入	中国银行股份有限公司	38,352,056.51
现券买入	中银基金管理有限公司	5,884,950.53
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	128,652.51

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

