

中银理财-美元乐享天天（进阶增益型）  
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	LXTTZYUSD01
理财产品名称	中银理财-美元乐享天天（进阶增益型）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000260
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 <sup>1</sup>	美元
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-09-08
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
LXTTZYUSD01A	2,833,840,014.93	1.158921	1.158921	3,284,197,312.63	4.11%
LXTTZYUSD01B	679,749,676.62	1.158938	1.158938	787,787,868.30	4.11%
LXTTZYUSD01C	175,635,011.08	1.158642	1.158642	203,498,158.35	4.21%
LXTTZYUSD01D	170,665,001.15	1.158529	1.158529	197,720,462.45	4.18%
LXTTZYUSD01E	18,130,414.71	1.157904	1.157904	20,993,286.32	4.20%
LXTTZYUSD01G	15,860,420.27	1.158612	1.158612	18,376,076.08	1.91%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.90%

<sup>1</sup> 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

### 三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (折人民币 万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	2,878,451.63	90.49%	2,880,269.56	90.60%
同业存单	7,015.69	0.22%	7,015.69	0.22%
拆放同业及买入 返售	28,888.37	0.91%	28,888.37	0.91%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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%	232,223.15	7.30%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	30,759.81	0.97%	30,759.81	0.97%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	236,014.47	7.42%	-	0.00%
合计	3,181,129.97	100%	3,179,156.58	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品折人民币 3,534.04 万元。

### 四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(折人民币万元)	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	1,204,750.40	37.90%
2	TRADE_10524030：48 日存放同业定期	49,834.19	1.57%
3	TRADE_10563787：50 日存放同业定期	49,693.62	1.56%

4	TRADE_10434467: 40 日存放同业定期	49,201.60	1.55%
5	TRADE_10473432: 42 日存放同业定期	45,476.34	1.43%
6	TRADE_10414362: 36 日存放同业定期	44,843.74	1.41%
7	TRADE_10514577: 44 日存放同业定期	43,227.12	1.36%
8	TRADE_8532769: 364 日存放同业定期	42,172.80	1.33%
9	TRADE_10443243: 40 日存放同业定期	42,172.80	1.33%
10	TRADE_10500912: 42 日存放同业定期	40,837.33	1.28%

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	中银理财有限责任公司（美元乐享天天进阶增益型）
账号	749775869063
开户行	中国银行深圳市分行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

本产品为每日开放式产品，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

报告期内，全球金融市场延续复杂多变态势，美国“对等关税”等极端政策搅动市场风险情绪，加大未来市场的不确定性。美联储年内降息 3 次总计 75BP，尽管美联储降息预期变化反复，但总体降息趋势较为清晰。美债利率较年初整体陡峭化下行。报告期内，产品管

理人主要配置了银行存款和高等级信用债，严格把控产品久期和信用资质，同时灵活运用衍生工具对冲外汇敞口，使产品净值得到稳定提升。目前产品持仓运营良好。

(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）
BOC Aviation (USA) Corporation	XS2971655696	BOCAVI 4 3/4 01/14/28	650	647,051.64
BOC Aviation (USA) Corporation	XS2971655696	BOCAVI 4 3/4 01/14/28	662	659,081.25
中银航空租赁有限公司	US09681MAT53	BOCAVI 4 1/4 03/04/31	1,986	1,998,928.69

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）
-	-	-	-	-

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	11,847,184.97
产品托管费	中国银行股份有限公司	836,319.94
33日存放同业定期	中国银行股份有限公司	55,000,000.00
7日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
9日存放同业定期	中国银行股份有限公司	158,000,000.00
利率互换	中国银行股份有限公司	24,000,000.00
外汇即期卖出	中国银行股份有限公司	2,747,690,463.38
外汇远期买入	中国银行股份有限公司	2,733,686,375.26

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，全球经济与金融市场依旧被不确定性笼罩。美联储主席换届的可能造成的政策路径变化、美国经济走势、以及对外政策的扰动因素等均有可能造成市场对于货币政策预期的重新定价。管理人会继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合理控制产品久期，在把握整体风险相对可控的前提下，力争进一步优化资产配置。

## 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  
深圳市分行资产托管部  
2026年3月12日

