

中银理财-怡享天天 1 号
2026 年一季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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 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 | 2,699,506,746.89 | 1.000000 | 1.000000 | 2,699,506,746.89 | - |
| YIXTT01B | 1,513,200,210.57 | 1.000000 | 1.000000 | 1,513,200,210.57 | - |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.08%

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 | 132,270.26 | 31.38% | 132,336.05 | 31.39% |

| | | | | |
|---------------|------------|--------|------------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | 19,940.52 | 4.73% |
| 拆放同业及买入 返售 | 5,001.47 | 1.19% | 5,001.47 | 1.19% |
| 债券 | 73,555.82 | 17.45% | 264,312.51 | 62.69% |
| 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 | 210,732.99 | 49.99% | - | 0.00% |
| 其他资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 合计 | 421,560.54 | 100% | 421,590.55 | 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 | 72,323.38 | 17.15% |
| 2 | TRADE_11054920：14日存放同业 定期 | 15,004.67 | 3.56% |
| 3 | TRADE_11061971：14日存放同业 定期 | 15,004.00 | 3.56% |
| 4 | TRADE_11070738：14日存放同业 定期 | 15,003.33 | 3.56% |
| 5 | TRADE_11087686：14日存放同业 定期 | 15,000.67 | 3.56% |
| 6 | 072510218：25 平安证券 CP011 | 10,094.45 | 2.39% |
| 7 | 244151：25 国债 S3 | 10,067.66 | 2.39% |
| 8 | 266635：美憬叁 9A | 10,005.88 | 2.37% |

| | | | |
|----|--------------------------|----------|-------|
| 9 | 112586113: 25 贵阳银行 CD142 | 9,970.60 | 2.36% |
| 10 | 112692837: 26 广州银行 CD032 | 9,969.92 | 2.36% |

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，产品运作平稳有序。管理人持续优化资产结构，维持高流动性资产的充足配置，并对组合久期及杠杆率实施审慎管理。产品融资渠道多元化且保持稳定，流动性风险整体可控。

七、投资者持有情况

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，货币市场流动性合理充裕，债券市场整体呈现先下后上的震荡格局。产品管理人密切跟踪市场动态，灵活调整资产配置策略，持续完善投资组合。在支持实体经济发展的同时，主动管理组合久期与杠杆水平，同时积极参与市场交易机会，力争在控制风险的基础上为投资者创造稳健回报。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间投资于关联方承销期内承销的证券

| 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 | 012680324 | 26 相城城建 SCP001 | 400,000 | 40,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082680013 | 26 美团美月 2ABN001 优先 A | 200,000 | 20,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082680016 | 26 美团美月 2ABN002 优先 A | 100,000 | 10,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082680133 | 26 星昀 ABN002 优先 | 200,000 | 20,000,000.00 |

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间的其他重大关联交易

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
|----|--------|-------|--------|------|------|----|
| - | - | - | - | - | - | - |

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，我国经济正处于高质量发展的关键转型期，但仍需应对外部冲击与内部结构性挑战，全球地缘政治与贸易摩擦不确定性增强，扩大内需仍为经济工作的重中之重。在当前流动性充裕的背景下债市整体风险仍处于可控范围。产品管理人将持续深化市场研判能力，积极响应国家金融政策导向，聚焦“五篇大文章”及新质生产力相关领域，深化

资产挖掘与投资布局，努力推动产品业绩稳步提升。