

中银理财-美元乐享天天（进阶增益型）
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	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 ¹	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	2,613,204,832.69	1.168182	1.168182	3,052,699,348.76	0.80%
LXTTZYUSD01B	632,028,117.73	1.168199	1.168199	738,335,181.06	0.80%
LXTTZYUSD01C	149,276,547.33	1.168342	1.168342	174,406,124.43	0.84%
LXTTZYUSD01D	202,224,035.79	1.168150	1.168150	236,228,157.68	0.83%
LXTTZYUSD01E	21,548,833.41	1.167522	1.167522	25,158,744.20	0.83%
LXTTZYUSD01G	12,932,324.09	1.168317	1.168317	15,109,063.66	0.84%
LXTTZYUSD01H	842,675.72	1.167386	1.167386	983,728.44	0.36%
LXTTZYUSD01I	11,280,142.35	1.167701	1.167701	13,171,838.69	0.55%

¹ 报告内数据除标示出“折人民币”的，均为产品币种。

LXTTZYUSD01J	144,065.99	1.168129	1.168129	168,287.69	0.47%
LXTTZYUSD01K	3,375,297.21	1.167971	1.167971	3,942,252.34	0.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.21%

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	2,466,650.33	84.04%	2,467,687.68	84.07%
同业存单	54,716.44	1.86%	54,716.44	1.86%
拆放同业及买入 返售	148,767.26	5.07%	148,767.26	5.07%
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	30,104.81	1.03%	264,234.44	9.00%
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	234,706.40	8.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	2,934,945.25	100%	2,935,405.82	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品折人民币 18,351.59 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	1,478,874.60	50.38%
2	TRADE_10970970：44日存放同业定期	49,584.37	1.69%
3	TRADE_11087630：42日存放同业定期	49,132.86	1.67%
4	TRADE_10898001：47日存放同业定期	48,602.31	1.66%
5	TRADE_10984834：46日存放同业定期	46,107.83	1.57%
6	TRADE_10977924：42日存放同业定期	44,448.31	1.51%
7	TRADE_11061479：26日存放同业定期	44,311.91	1.51%
8	TRADE_11037186：31日存放同业定期	44,048.64	1.50%
9	TRADE_10853916：85日存放同业定期	43,743.66	1.49%
10	TRADE_10911950：44日存放同业定期	37,963.93	1.29%

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，全球金融市场呈现高波震荡态势。美联储降息预期大幅降温，美债利率整体宽幅震荡并大幅上行。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 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）
中银航空租赁有限公司	XS3262495131	BOCAVI 4 3/8 01/12/33	1,073	1,059,610.68
中银航空租赁有限公司	XS3262495131	BOCAVI 4 3/8 01/12/33	993	980,999.45

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）
-	-	-	-	-

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
-	-	-	-	-	-	-

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存在一定的不确定性。全球地缘局势及美国经济走势等因素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。