

中银理财-欣享天添  
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	XXTT01
理财产品名称	中银理财-欣享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000469
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2021-08-25
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
XXTT01A	11,854,561,321.97	1.112947	1.112947	13,193,498,810.21	0.41%
XXTT01B	16,666,065.85	1.114855	1.114855	18,580,256.03	0.41%
XXTT01C	1,167,434,892.53	1.115810	1.115810	1,302,635,852.96	0.44%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.97%

### 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	116,948.32	8.00%	602,807.41	40.46%
同业存单	-	0.00%	97,857.61	6.57%
拆放同业及买入返售	32,009.02	2.19%	48,301.93	3.24%
债券	37,946.79	2.59%	613,884.31	41.20%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	33,431.87	2.24%
境外投资资产	5,521.50	0.38%	6,017.19	0.40%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	87,719.98	5.89%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,270,146.25	86.84%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	4.85	0.00%
合计	1,462,571.88	100%	1,490,025.15	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	111,685.83	7.50%
2	DQ250030：存放同业	86,533.82	5.81%
3	DQ250034：存放同业	86,511.70	5.81%
4	100201030110023050501：存放同业	59,550.87	4.00%
5	100201030110025010701：存放同业	36,403.67	2.44%
6	TRADE_10295198：365日存放同业定期	30,202.71	2.03%
7	TRADE_11044346：7日质押式逆回购	30,008.94	2.01%
8	2128025：21建设银行二级01	20,502.97	1.38%

9	100201030110024123101：存放同业	18,208.32	1.22%
10	2128051：21 工商银行二级 02	17,307.72	1.16%

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	中银理财有限责任公司（欣享天添）
账号	444281882555
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，产品管理人通过持有有一定比例的高流动性资产、控制产品杠杆率和久期，密切跟踪市场情况，调整资产配置结构，努力降低产品流动性风险。

## 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，债券市场呈现结构性分化行情，长端利率震荡偏弱，短端利率整体下行，信用债品种表现优于利率债品种；权益市场触及高点后震荡调整，波动加剧，风险偏好下行。产品管理人积极参与银行存款、中短久期信用债配置，努力夯实产品票息收益，并根据市场变化适度降低长端利率敞口；权益方面，前瞻性降低权益仓位，注重把握板块轮动的结构性机会，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

### （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	012680632	26 闽冶金 SCP002	1,268	126,785.50
中国银行股份有限公司	032680143	26 天能控股 PPN001(科创债)	147	14,738.00
中国银行股份有限公司	082680072	26 星昀 ABN001 次优先	1,369	136,935.20
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	1,380	138,018.90
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	2,739	273,870.40
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	747	74,672.80
中国银行股份有限公司	102680415	26 中铁建 MTN001A	7,100	709,997.00
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	9,940	993,995.80
中国银行股份有限公司	102680450	26 河钢集 MTN003	66,604	6,660,444.00
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	3,806	380,619.90
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	12,787	1,278,654.00

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
-	-	-	-	-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望二季度，当前仍处于新旧动能转换期，需密切关注新动能增长势头及旧动能能否触底回升。债券资产在“适度宽松”的货币政策背景下中短端的确定性仍相对更强，长端利率受通胀预期影响仍需保持相对谨慎，产品将维持“杠杆+中短久期票息”的策略。权益市场需密切关注中东事件进展及大盘情绪变化，短期维持低仓位，择机布局，把握结构性机会。