中银理财-怡享天天 131 号
2026 年三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 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	0YIXTT131
理财产品名称	中银理财-怡享天天 131 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001026000461
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	2026-04-09
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	本报告期年化收益率
0YIXTT131A	663,574,261.88	1.000000	1.000000	663,574,261.88	0.91%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.13%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

（四） 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

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	15,261.15	22.97%	29,352.46	44.18%
同业存单	-	0.00%	28,825.79	43.38%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	8,267.53	12.44%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	-	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	51,181.37	77.03%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	66,442.52	100%	66,445.77	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	SHXT-HY9：上海信托-恒益 9 号集合资金信托计划	30,092.58	45.29%
2	现金及活期存款	15,261.15	22.97%
3	JXXT-ZYWX19：建信信托-中盈稳享 19 号集合资金信托计划	15,088.53	22.71%
4	SHXT-HY15：上海信托恒益 15 号集合资金信托计划	6,000.26	9.03%
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

注：本表列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	现金及活期存款	29,352.46	44.18%
2	112608152：26 中信银行 CD152	1,589.54	2.39%
3	112606117：26 交通银行 CD117	1,589.05	2.39%
4	112602084：26 工商银行 CD084	1,584.85	2.39%
5	112603167：26 农业银行 CD167	1,581.81	2.38%
6	112698221：26 天津银行 CD138	851.22	1.28%
7	112694396：26 广州农村商业银行 CD040	851.18	1.28%
8	112614065：26 江苏银行 CD065	848.13	1.28%
9	112612087：26 北京银行 CD087	848.10	1.28%
10	112694330：26 杭州银行 CD069	848.03	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	中银理财怡享天天 131 号
账号	745881009183
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、风险分析

（一） 产品组合流动性风险分析

报告期内，产品运作平稳、规模保持相对稳定。产品管理人持续动态优化资产配置结构，审慎管控低流动性及流动性受限资产占比，保障高流动性资产充足储备，对组合久期与杠杆水平实施严格管理。产品融资渠道多元稳定，流动性风险整体可控。

（二） 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，债券市场收益率曲线呈现分化走势，短端收益率维持窄幅震荡运行。本产品重点配置现金及银行存款、同业存单、高等级债券等高流动性优质资产，组合久期严格遵守监管要求。展望三季度末至四季度，市场资金面运行边界相对平稳，呈现上有顶、下有底的运行特征，短端债券收益率预计将持续维持窄幅平稳震荡格局。

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） 报告期内投资策略和产品运作分析

报告期内，货币市场整体运行平稳、资金面保持宽松充裕，债券市场呈现震荡格局。产品管理人密切跟踪市场走势，灵活调整配置策略，持续优化完善投资组合。同时始终立足服务实体经济投资导向，动态精细化管控组合久期与杠杆水平，把握市场交易机会，在严守风险底线的基础上，力求为投资者创造稳健可持续的投资回报。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2026 年 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 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 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 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	012681478	26 南通沿海 SCP005	57,420	5,742,039.00
中国银行股份有限公司	012681739	26 海发宝诚 SCP005	24,432	2,443,238.00
中国银行股份有限公司	012681842	26 山东核电 SCP003	16,254	1,625,434.00
中国银行股份有限公司	012681974	26 海发宝诚 SCP006	6,590	659,008.40
中国银行股份有限公司	042680216	26 九龙江 CP002	5,742	574,203.90

本产品于 2026 年 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额（单位：元）
-	-	-

本产品于 2026 年 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 日期间其他类型关联交易的情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	**销售服务费**	1,659,844.11
中国银行股份有限公司	**产品托管费**	138,320.36

本产品于 2026 年 4 月 9 日至 2026 年 9 月 30 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（单位：元）	备注
–	–	–	–	–	–	–

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，资金面适度宽松的情况有望延续。在当前流动性合理充裕的背景下债市整体风险相对可控。后续产品管理人将持续强化宏观及市场研判，紧跟政策导向，深耕五篇大文

章领域，聚焦新质生产力相关赛道，持续深挖优质资产、优化投资组合配置，努力推动产品业绩稳步提升。