中银理财-怡享天天 137 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 17 日至 2026 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	0YIXTT137
理财产品名称	中银理财-怡享天天 137 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001026000422
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	2026-04-17
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
0YIXTT137A	1,062,486,229.69	1.000000	1.000000	1,062,486,229.69	0.96%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.10%

（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	46,158.66	43.41%	46,767.52	43.97%
同业存单	-	0.00%	47,874.98	45.02%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	656.24	0.62%
债券	-	0.00%	11,053.73	10.39%
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	60,181.04	56.59%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	106,339.70	100%	106,352.48	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	现金及活期存款	46,158.66	43.41%
2	SHXT-HY5：上海信托-恒益 5 号集合资金信托计划	39,135.89	36.80%
3	XD32W202106010044247：五矿信托磐石系列-安享中胜 5 号集合资金信托计划	21,045.15	19.79%
4	-	-	-
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	46,767.52	43.97%
2	112696389：26 江西银行 CD031	1,308.83	1.23%
3	112698730：26 徽商银行 CD155	1,305.83	1.23%
4	112608132：26 中信银行 CD132	1,304.73	1.23%
5	112694040：26 北京农商银行 CD006	1,049.28	0.99%
6	112602076：26 工商银行 CD076	1,043.77	0.98%
7	112695196：26 贵州银行 CD025	1,040.29	0.98%
8	112696007：26 西安银行 CD022	1,039.75	0.98%
9	112693441：26 珠海华润银行 CD014	1,028.91	0.97%
10	212480008：24 浦发银行债 02	821.49	0.77%

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 137 号
账号	437790747508
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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

序号	投资者类别	期末持有份额（份）	占总份额比例	报告期内持有份额变化情况	产品风险情况
1	个人	0.00	0.00%	报告期末持有份额较报告期内最大持有份额减少 14222018.91 份	正常
2	个人	0.00	0.00%	报告期末持有份额较报告期内最大持有份额减少 3206260.13 份	正常

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 17 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17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）
-	-	-	-	-

本产品于2026年4月17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17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**	827,041.31
中国银行股份有限公司	**产品托管费**	68,920.16

本产品于2026年4月17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。