中银理财-怡享天天 144 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 6 月 18 日至 2026 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	0YIXTT144
理财产品名称	中银理财-怡享天天 144 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001026000693
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	2026-06-18
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
0YIXTT144A	880,948,264.41	1.000000	1.000000	880,948,264.41	0.98%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.18%

（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	10,037.17	11.37%	38,928.95	44.11%
同业存单	-	0.00%	44,362.81	50.27%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	4,962.96	5.62%
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	78,212.51	88.63%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	88,249.68	100%	88,254.72	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	JXXT-ZYWX19：建信信托-中盈稳享19号集合资金信托计划	20,078.76	22.75%
2	WKXT-ZYCLCPD025：五矿信托磐石系列-安享中胜25号集合资金信托计划	20,053.90	22.72%
3	SHXT-HY9：上海信托-恒益9号集合资金信托计划	18,064.45	20.47%
4	现金及活期存款	10,037.17	11.37%
5	JXXT-ZYWX18：建信信托-中盈稳享18号集合资金信托计划	10,014.97	11.35%
6	SHXT-HY15：上海信托恒益15号集合资金信托计划	10,000.44	11.33%
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	38,928.95	44.11%
2	112608152：26 中信银行 CD152	2,115.25	2.40%
3	112606117：26 交通银行 CD117	2,114.60	2.40%
4	112602084：26 工商银行 CD084	2,109.01	2.39%
5	112603167：26 农业银行 CD167	2,104.96	2.39%
6	112603174：26 农业银行 CD174	1,551.64	1.76%
7	112618227：26 华夏银行 CD227	1,550.45	1.76%
8	112605218：26 建设银行 CD218	1,546.05	1.75%
9	112617063：26 光大银行 CD063	1,545.55	1.75%
10	112606158：26 交通银行 CD158	1,401.81	1.59%

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 144 号
账号	769281197908
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 6 月 18 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 6 月 18 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	012681974	26 海发宝诚 SCP006	6,580	657,990.60

本产品于 2026 年 6 月 18 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 6 月 18 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**	1,382,315.16
中国银行股份有限公司	**产品托管费**	115,192.98

本产品于 2026 年 6 月 18 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。