

中银理财-惠享天天 4 号

2026 年半年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 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	HXTT04
理财产品名称	中银理财-惠享天天 4 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000172
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	2024-09-02
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
HXTT04A	47,444,516.71	1.000000	1.000000	47,444,516.71	-
HXTT04B	48,306,340.08	1.000000	1.000000	48,306,340.08	-
HXTT04C	903,221,574.79	1.000000	1.000000	903,221,574.79	-
HXTT04D	76,521,632.18	1.000000	1.000000	76,521,632.18	-
HXTT04E	12,035.84	1.000000	1.000000	12,035.84	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.85%

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	26,634.21	24.74%	28,084.79	25.64%
同业存单	-	0.00%	21,525.18	19.65%
拆放同业及买入返售	7,001.81	6.50%	7,001.81	6.39%
债券	-	0.00%	51,939.18	47.42%
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	985.26	0.92%	985.26	0.90%
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	73,019.12	67.84%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	107,640.40	100%	109,536.22	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	现金及银行存款	28,084.79	25.64%
2	TRADE_11547259: 7 日质押式逆回购	7,001.81	6.39%
3	112620047: 26 广发银行 CD047	2,379.94	2.17%
4	112603137: 26 农业银行 CD137	1,685.73	1.54%
5	112605143: 26 建设银行 CD143	1,437.43	1.31%
6	112603056: 26 农业银行 CD056	1,295.81	1.18%

7	112606122: 26 交通银行 CD122	1,221.61	1.12%
8	112620060: 26 广发银行 CD060	1,217.02	1.11%
9	112608077: 26 中信银行 CD077	1,190.07	1.09%
10	112608082: 26 中信银行 CD082	1,189.69	1.09%

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-惠享天天 4 号
账号	318175203717
开户行	中国银行北京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，产品运作平稳有序。产品管理人动态调整资产配置结构，保持高流动性资产的充足配置，严格控制组合久期及杠杆水平。产品融资渠道多元化且保持稳定，流动性风险整体可控。

七、投资者持有情况

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	个人	12,000,000.00	1.12%
2	个人	10,115,360.96	0.94%
3	个人	10,011,548.34	0.93%
4	个人	10,004,569.64	0.93%
5	个人	8,000,000.00	0.74%
6	个人	7,000,000.00	0.65%
7	个人	6,003,995.47	0.56%
8	个人	6,000,000.00	0.56%

9	个人	5,981,450.18	0.56%
10	个人	5,123,083.74	0.48%

(二) 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) 主要投资策略及操作

报告期内，货币市场整体平稳运行，二季度债市整体呈现震荡格局。产品管理人紧跟市场行情，灵活调整资产配置策略，持续优化投资组合。立足服务实体经济的投资导向，前瞻性、主动性调整产品久期与杠杆水平，适时捕捉交易机会，严守流动性风险防线，力争稳步提升产品收益。

(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 6 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 1 月 1 日至 2026 年 6 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	012680278	26 赣锋锂业 SCP001(科创债)	8,988	898,767.30

中国银行股份有限公司	012680380	26 牧原食品 SCP002(科创 债)	28,438	2,843,804.70
中国银行股份有限公司	012680440	26 象屿 SCP002	3,153	315,284.20
中国银行股份有限公司	042680216	26 九龙江 CP002	4,429	442,883.00
中国银行股份有限公司	082680016	26 美团美月 2ABN002 优先 A	6,130	613,036.20
中国银行股份有限公司	082680099	26 美团美月 2ABN004 优先 A	3,153	315,284.20
中国银行股份有限公司	102602017	26 赣锋锂业 MTN001(绿色)	18,276	1,827,606.00

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 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	备注
-	-	-	-	-	-	-

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，我国经济运行总体平稳，但仍面临供强需弱、结构分化、外部冲击等问题和挑战。在当前流动性合理充裕的背景下债市整体风险仍处于可控范围。产品管理人将持续强化宏观与市场研判，紧跟政策导向，立足服务实体经济根本方向，重点布局金融五篇大文章、新质生产力相关领域，持续优化组合，努力推动产品业绩稳步提升。

中银理财 2026 年半年度理财产品托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对贵司出具的 2026 年半年度投资运作情况报告内“存续规模、收益表现及杠杆水平”、“理财产品持仓情况”中的财务数据进行了复核，复核意见如下：经复核，穿透前的财务数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司
北京市分行资产托管部
2026 年 8 月 6 日

