

中银理财-惠享天天 4 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 7 月 1 日至 2026 年 9 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	本报告期年化 收益率
HXTT04A	37,784,212.31	1.000000	1.000000	37,784,212.31	1.42%
HXTT04B	99,146,912.42	1.000000	1.000000	99,146,912.42	1.52%
HXTT04C	1,362,704,259.35	1.000000	1.000000	1,362,704,259.35	1.52%
HXTT04D	65,302,578.16	1.000000	1.000000	65,302,578.16	1.42%
HXTT04E	11,975.08	1.000000	1.000000	11,975.08	1.30%
HXTT04F	36,107,614.99	1.000000	1.000000	36,107,614.99	1.30%
HXTT04G	448,489,152.68	1.000000	1.000000	448,489,152.68	1.46%
HXTT04H	2,764,757.46	1.000000	1.000000	2,764,757.46	1.45%
HXTT04J	57,599,889.70	1.000000	1.000000	57,599,889.70	1.54%

HXTT04K	15,895,815.26	1.000000	1.000000	15,895,815.26	1.53%
---------	---------------	----------	----------	---------------	-------

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.15%

（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	25,260.38	11.88%	29,081.86	13.66%
同业存单	-	0.00%	30,600.34	14.37%

拆放同业及 债券买入返 售	11,000.42	5.17%	11,000.42	5.17%
债券	-	0.00%	128,254.84	60.24%
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	13,956.81	6.56%	13,956.81	6.56%
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	162,472.61	76.39%	-	0.00%
委外投 资——协议 方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	212,690.22	100%	212,894.27	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	XD32W202302010009275：五矿信托 磐石系列-安享中胜 16 号集合资金信 托计划	78,156.89	36.75%
2	XD32W202302010009284：五矿信托 磐石系列-安享中胜 17 号集合资金信 托计划	42,742.92	20.10%

3	现金及活期存款	25,260.38	11.88%
4	ZCXT-AY08: 中诚信托-安赢 8 号集合资金信托计划	21,523.65	10.12%
5	XD32W202103010060016: 五矿信托磐石系列-安享中胜 1 号集合资金信托计划	17,959.49	8.44%
6	TRADE_12176013: 7 日质押式逆回购	11,000.42	5.17%
7	JXXT-ZYWX4: 建信信托-中盈稳享 4 号集合资金信托计划	2,023.34	0.95%
8	HK0001357760: BOCOM 0 12/11/26	1,994.18	0.94%
9	HK0001362539: DNGGBK 0 09/23/27	1,969.38	0.93%
10	HK0001319778: ICBCAS 1.55 07/02/27	1,003.53	0.47%

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	29,081.86	13.66%
2	TRADE_12176013: 7 日质押式逆回购	11,000.42	5.17%
3	112605143: 26 建设银行 CD143	8,132.71	3.82%
4	072610081: 26 东财证券 CP005	4,407.42	2.07%
5	072610085: 26 浙商证券 CP003	3,014.91	1.42%
6	072610106: 26 一创证券 CP002	3,013.35	1.42%
7	072610109: 26 中信建投 CP010	2,850.57	1.34%
8	072610087: 26 华安证券 CP001	2,527.46	1.19%
9	112603137: 26 农业银行 CD137	2,417.69	1.14%
10	072610099: 26 国元证券 CP007	2,364.03	1.11%

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、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 7 月 1 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）
中国银行股份有限公司	HK0001322772	BCHINA 1.4 10/09/26	20	9,997,020.00

本产品于 2026 年 7 月 1 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	042680292	26 牧原食品 CP001(乡村振兴)	1,457	145,697.20
中国银行股份有限公司	082680551	26 恒信 10 号 ABN001 优先 A	91	9,110.55
中国银行股份有限公司	102682720	26 赣锋锂业 MTN002(绿色)	15,248	1,524,813.90

本产品于 2026 年 7 月 1 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 7 月 1 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	产品托管费	101,234.18

中国银行（香港）有限公司	现券买入	89,694,300.00
--------------	------	---------------

本产品于 2026 年 7 月 1 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。