

中银理财-惠享天天 4 号
2026 年一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 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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	55,029,236.60	1.000000	1.000000	55,029,236.60	-
HXTT04B	39,491,859.72	1.000000	1.000000	39,491,859.72	-
HXTT04C	944,545,859.67	1.000000	1.000000	944,545,859.67	-
HXTT04D	107,460,168.35	1.000000	1.000000	107,460,168.35	-
HXTT04E	2,604.07	1.000000	1.000000	2,604.07	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.12%

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	17,499.29	15.25%	22,711.49	19.78%
同业存单	-	0.00%	16,273.88	14.18%
拆放同业及买入返售	7,002.06	6.10%	7,020.58	6.12%
债券	-	0.00%	68,787.68	59.92%
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	-	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	90,244.49	78.65%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	114,745.84	100%	114,793.63	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	CNY: 现金及银行存款	22,711.49	19.78%
2	TRADE_11040798: 7日质押式逆回购	7,002.06	6.10%
3	112620047: 26 广发银行 CD047	2,962.51	2.58%
4	112612044: 26 北京银行 CD044	1,631.03	1.42%
5	112616037: 26 上海银行 CD037	1,631.03	1.42%
6	112693746: 26 宁波银行 CD092	1,631.03	1.42%

7	112608077: 26 中信银行 CD077	1,481.38	1.29%
8	112608082: 26 中信银行 CD082	1,480.89	1.29%
9	2322005: 23 奔驰汽车债 01	943.36	0.82%
10	012582098: 25 湘建工 SCP003(科创债)	931.35	0.81%

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。管理人持续优化资产结构，维持高流动性资产的充足配置，并对组合久期及杠杆率实施审慎管理。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

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，货币市场流动性合理充裕，债券市场整体呈现先下后上的震荡格局。产品管理人密切跟踪市场动态，灵活调整资产配置策略，持续完善投资组合。在支持实体经济发展的同时，主动管理组合久期与杠杆水平，同时积极参与市场交易机会，力争在控制风

险的基础上为投资者创造稳健回报。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 3 月 31 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	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

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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，我国经济正处于高质量发展的关键转型期，但仍需应对外部冲击与内部结构性挑战，全球地缘政治与贸易摩擦不确定性增强，扩大内需仍为经济工作的重中之重。在当前流动性充裕的背景下债市整体风险仍处于可控范围。产品管理人将持续深化市场研判能力，积极响应国家金融政策导向，聚焦“五篇大文章”及新质生产力相关领域，深化资产挖掘与投资布局，努力推动产品业绩稳步提升。