

中银理财-悦享日日开  
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：中国民生银行股份有限公司

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	YXRRK
理财产品名称	中银理财-悦享日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000596
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-01-13
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
YXRRKA	721,955,378.46	1.078302	1.078302	778,486,483.16	0.47%
YXRRKB	226,379,286.45	1.079247	1.079247	244,319,298.89	0.48%
YXRRKC	2,023,341.48	1.076459	1.076459	2,178,045.66	0.45%
YXRRKD	40,567,597.56	1.075615	1.075615	43,635,135.23	0.43%
YXRRKE	139,759,346.42	1.078309	1.078309	150,703,821.38	0.47%
YXRRKF	15,583,129.44	1.077787	1.077787	16,795,306.73	0.48%
YXRRKG	172,548,445.60	1.076429	1.076429	185,736,208.54	0.43%
YXRRKH	489,940,636.15	1.077817	1.077817	528,066,775.92	0.46%
YXRRKI	10,540,812.30	1.077831	1.077831	11,361,223.54	0.46%

YXRRKJ	19,187,509.26	1.078230	1.078230	20,688,556.69	0.47%
YXRRKK	12,065,622.38	1.077859	1.077859	13,005,043.77	0.46%
YXRRKM	19,822,466.42	1.078166	1.078166	21,371,925.38	0.46%
YXRRKN	159,299.02	1.077991	1.077991	171,723.05	0.46%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.92%

### 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	18,919.49	9.38%	122,564.91	59.64%
同业存单	-	0.00%	22,337.56	10.87%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	5,390.21	2.62%
债券	3,029.96	1.50%	48,538.06	23.62%
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%	6,674.79	3.25%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	179,854.01	89.12%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	201,803.45	100%	205,505.52	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	24,667.93	12.00%
2	100201030110023050501：存放同业	19,438.88	9.46%
3	100201030110025010701：存放同业	12,496.01	6.08%
4	100201030110024123101：存放同业	6,250.23	3.04%
5	100201030110025012206：存放同业	4,994.59	2.43%
6	DQ23042712：存放同业	4,142.59	2.02%
7	DQ23060807：存放同业	4,112.67	2.00%
8	100201030110024122501：存放同业	4,076.39	1.98%
9	114941：23 济高 01	3,029.96	1.47%
10	DQ23042502：存放同业	2,071.63	1.01%

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-悦享日日开
账号	637826345
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

#### 六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，结合对产品申赎情况的预判，追求收益的同时保持一定比例的好资质好变现的高流动性资产、控制流动性受限资产和杠杆融资比例，通过调整组合资产配置结构努力管控产品流动性风险。

#### 七、本运作期主要操作回顾

##### （一）主要投资策略及操作

2026 年一季度债券市场中长端和短端表现分化。中长债表现相对较弱、收益率区间震荡，但在资金面宽松的支撑下短债表现亮眼，收益率中枢下行，债券曲线走陡。面对当前境内债券绝对收益率偏低的市场环境，产品管理人整体采取较为审慎的操作，持续挖掘票息相对较高的固收类资产，力求增厚产品收益。

(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 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	082680076	26 睿晨 ABN001 优先	24,702	2,470,154.70
中国银行股份有限公司	082680076	26 睿晨 ABN001 优先	8,875	887,499.50
中国银行股份有限公司	082680133	26 星昀 ABN002 优先	6,458	645,846.30

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

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，短端债券投资仍需紧盯资金面变化，中长端债券投资需关注通胀回升的风

险和长期限国债、地方债的发行供给情况。产品管理人将积极运作，努力捕捉结构性的交易与配置机会，力求平衡收益弹性与回撤控制。