

中银理财-悦享天添 6 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	YXTT06
理财产品名称	中银理财-悦享天添6号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000216
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	2025-02-25
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
YXTT06A	284,416,995.98	1.034698	1.034698	294,285,828.46	0.41%
YXTT06B	454,819,905.93	1.033494	1.033494	470,053,908.15	0.37%
YXTT06C	13,154,874.21	1.034267	1.034267	13,605,661.52	0.40%
YXTT06D	57,735,304.78	1.033674	1.033674	59,679,494.34	0.37%
YXTT06E	425,945,229.60	1.033489	1.033489	440,209,839.48	0.37%
YXTT06F	179,410,424.46	1.034267	1.034267	185,558,383.33	0.40%
YXTT06G	127,548,801.10	1.034230	1.034230	131,914,896.09	0.40%
YXTT06H	89,290,021.58	1.034235	1.034235	92,346,938.55	0.40%
YXTT06I	245,795,597.48	1.034172	1.034172	254,195,123.03	0.40%

YXTT06J	66,156,423.99	1.034399	1.034399	68,432,139.42	0.41%
YXTT06K	50,066.70	1.033790	1.033790	51,758.48	0.37%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.15%

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	23,198.60	11.52%	57,791.10	28.70%
同业存单	-	0.00%	6,012.56	2.99%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	536.08	0.27%
债券	-	0.00%	125,149.09	62.16%
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	1,693.97	0.84%	1,693.97	0.84%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	10,151.86	5.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	176,413.22	87.63%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	201,305.79	100%	201,334.66	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	31,864.32	15.83%
2	500052: 泓远 1 号 5 期优先 A 级	6,215.74	3.09%
3	266795: 耘睿 235A	6,164.99	3.06%
4	266911: 诚远一 3A	6,151.53	3.06%
5	266689: 诚远一 2A	6,149.85	3.05%
6	266903: 美好二 5A	6,144.85	3.05%
7	Depo_jh_20230613_CZ: 存放同业	5,729.35	2.85%
8	500108: 鲲鹏 31A2	5,567.41	2.77%
9	500380: 惠及 6A	5,023.89	2.50%
10	Depo_jh_20230707_XT: 存放同业	4,289.12	2.13%

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-悦享天添 6 号
账号	457288409313
开户行	中国银行上海市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	082680121	26 环球租赁 1ABN001 优 先	5,203	520,322.80
中国银行股份有限公司	102680639	26 南昌建投 MTN003A	6,447	644,682.10

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
-	-	-	-	-	-	-

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。