中银理财-悦享天添进阶版

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	YXTTJJ01
理财产品名称	中银理财-悦享天添进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000807
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	2021-12-29
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	本报告期份额 净值增长率
YXTTJJ01A	105,127,496.05	1.117190	1.117190	117,447,427.39	0.33%
YXTTJJ01B	80,446,293.31	1.115751	1.115751	89,758,100.51	0.33%
YXTTJJ01C	322,726,622.49	1.113941	1.113941	359,498,611.29	0.31%
YXTTJJ01D	487,936,010.23	1.118390	1.118390	545,703,127.82	0.33%
YXTTJJ01E	138,767,534.60	1.116241	1.116241	154,898,019.86	0.33%
YXTTJJ01F	897,557,019.34	1.116210	1.116210	1,001,862,716.18	0.33%
YXTTJJ01G	42,074,562.49	1.114252	1.114252	46,881,666.05	0.31%
YXTTJJ01H	7,389,850.35	1.120178	1.120178	8,277,949.52	0.35%
YXTTJJ01I	50,205,327.57	1.116222	1.116222	56,040,311.72	0.33%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.49%

（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	16,147.73	6.78%	92,685.78	37.63%
同业存单	-	0.00%	8,321.64	3.38%

拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	880.11	0.36%
债券	10,406.85	4.37%	125,062.09	50.77%
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%	1.40	0.00%
境外资产	-	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%	19,385.22	7.87%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	211,728.92	88.86%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	238,283.50	100%	246,336.23	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	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	70,008.72	29.38%
2	ZYLCZYZQ20220323：中银证券中国红-汇中 53 号集合资产管理计划	34,558.22	14.50%

3	ZYZQHZZX02：中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	25,128.79	10.55%
4	ZCXTHY79：中诚信托-汇赢 79 号集合资金信托计划	19,769.69	8.30%
5	现金及活期存款	16,147.73	6.78%
6	ZYLCDY2620220110：中银证券-中银理财 26 号单一资产管理计划	12,932.85	5.43%
7	ZYLCWKXTZJ21：五矿信托磐石系列-安享中嘉 21 号集合资金信托计划	11,794.52	4.95%
8	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	10,415.94	4.37%
9	252671：23 济高 07	10,406.85	4.37%
10	ALAX60：安联安享 60 号资产管理产品	10,399.69	4.36%

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	27,398.50	11.12%
2	252671：23 济高 07	10,406.85	4.22%
3	ALAX60-20240927-1：存放同业	7,076.66	2.87%
4	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	6,326.09	2.57%
5	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	6,324.95	2.57%
6	ZCXTHY3320260715TC01：存放同业	6,256.05	2.54%
7	ZCXTHY3320260717TC01：存放同业	6,255.61	2.54%
8	312410003：24 建行 TLAC 非资本债 01A	6,103.58	2.48%
9	ZCXTHY3320260225TC01：存放同业	5,037.72	2.05%
10	ZCXTHY3320260707TC01：存放同业	5,006.48	2.03%

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	中银理财有限责任公司（悦享天添进阶版）
账号	454682350280
开户行	中国银行上海市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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，努力管控产品流动性风险。

（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，资金面中枢相对稳定，通胀整体温和，债市上行风险相对较低。供给端政府债发行集中放量，但流动性环境相对平稳，一定程度上缓释了冲击。债市整体震荡走强，本产品严格控制债券久期，且无汇率风险敞口，在当前市场环境下面临的市场风险相对可控。

七、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

本产品根据宏观经济走势、资金利率、各类资产预期收益变化，灵活调整产品杠杆、久期水平及资产配置结构，积极参与交易，努力提升产品净值。

（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）
-	-	-	-	-

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)	1,559	155,862.00
中国银行股份有限公司	082680620	26 睿宁 ABN008 优先	377	37,707.80

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）
中银国际证券股份有限公司	中银证券安弘债券 C	1,976.11
中银国际证券股份有限公司	中银证券-中银理财 26 号单一资产管理计划	6,497.74
中银国际证券股份有限公司	中银证券中国红-汇中 53 号集合资产管理计划	17,393.61
中银国际证券股份有限公司	中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	18,259.61
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	190.51
中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	318.69
中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	704.75

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	127,121.61
中银国际证券股份有限公司	证券交易佣金	270.00

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
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度债市大概率维持震荡趋势，资金面和基本面对债市仍有支撑，供给端四季度政府债总量仍有压力。产品管理人将继续结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，积极寻找择优配置高性价比固收类资产。