中银理财-稳富（14天持有期）

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	CYQWF14D
理财产品名称	中银理财-稳富（14 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000070
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	2022-02-22
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
CYQWF14DA	26,838,046.13	1.108096	1.108096	29,739,143.95	0.30%
CYQWF14DB	67,052,344.91	1.112810	1.112810	74,616,563.77	0.31%
CYQWF14DC	209,397,862.03	1.111378	1.111378	232,720,227.04	0.32%
CYQWF14DD	38,105,761.04	1.110590	1.110590	42,319,878.30	0.32%
CYQWF14DE	24,026,990.75	1.101255	1.101255	26,459,854.04	0.27%
CYQWF14DF	25,664,323.18	1.108199	1.108199	28,441,194.42	0.30%
CYQWF14DG	86,996,142.94	1.103214	1.103214	95,975,419.64	0.27%
CYQWF14DH	7,862,191.55	1.108297	1.108297	8,713,648.44	0.30%
CYQWF14DI	10,123,126.63	1.108263	1.108263	11,219,088.17	0.31%

CYQWF14DJ	228,084,701.03	1.108449	1.108449	252,820,476.60	0.30%
CYQWF14DK	5,435,850.80	1.106002	1.106002	6,012,062.14	0.29%
CYQWF14DL	2,074,963,765.43	1.106652	1.106652	2,296,263,534.40	0.29%
CYQWF14DN	13,776,571.00	1.106346	1.106346	15,241,662.73	0.29%
CYQWF14DQ	18,991,039.80	1.104427	1.104427	20,974,228.70	0.27%
CYQWF14DR	383,731.46	1.106671	1.106671	424,664.53	0.29%
CYQWF14DS	181,641.37	1.106636	1.106636	201,011.01	0.27%
CYQWF14DT	1,176,711.06	1.107190	1.107190	1,302,843.77	0.29%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.11%

（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
CYQWF14DS	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQWF14DT	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%中债-新综合财富（1年以下）指数收益率

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	36,424.50	11.58%	194,577.56	61.23%
同业存单	-	0.00%	30,688.06	9.66%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	5,029.17	1.58%
债券	4,636.50	1.47%	39,303.83	12.37%
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	-	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%	48,203.71	15.17%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	273,564.68	86.95%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%

其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	314,625.69	100%	317,802.33	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	YGZCQH50：阳光资产-乾恒 50 号资产管理产品	97,371.45	30.95%
2	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	50,013.42	15.90%
3	GDYMYJ247：光大永明资产永聚固收 247 号固定收益类资产管理产品	43,103.93	13.70%
4	现金及活期存款	36,424.50	11.58%
5	HBXTZYINGJX02：华宝信托中盈精选 2 号集合资金信托计划	24,409.61	7.76%
6	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	22,772.28	7.24%
7	ZYLCWKXTZJ26：五矿信托磐石系列-安享中嘉 26 号集合资金信托计划	20,017.82	6.36%
8	HRXTRZ16：华润信托中银润泽 16 号集合资金信托计划	7,836.52	2.49%
9	DJZCWJJL19：大家资产稳健聚利 19 号货币市场类资产管理产品	6,071.53	1.93%
10	253375：23 财发 01	4,636.50	1.47%

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	47,563.08	14.97%
2	DQ250033：存放同业	43,799.74	13.78%

3	DQ250035：存放同业	29,186.51	9.18%
4	100201030110025010701：存放同业	12,800.43	4.03%
5	100201030110024123101：存放同业	6,402.47	2.01%
6	112616102：26 上海银行 CD102	5,616.21	1.77%
7	100201030110025012206：存放同业	5,116.30	1.61%
8	253375：23 财发 01	4,636.50	1.46%
9	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	4,519.28	1.42%
10	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	4,518.47	1.42%

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（稳富 14 天持有期）
账号	749775574669
开户行	中国银行深圳市分行营业部

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)	203	20,324.30

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	3,151.25
中银国际证券股份有限公司	中银证券安汇三年定期开放债券	185.08
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	101.72
中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	16,393.43

中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	450.90

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	170,838.00

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。