中银理财-稳富（180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	CYQWF180D
理财产品名称	中银理财-稳富（180 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000893
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	2022-01-25
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	本报告期份额 净值增长率
CYQWF180DA	463,739,410.60	1.141340	1.141340	529,284,781.53	-0.15%
CYQWF180DB	1,296,198,035.60	1.135714	1.135714	1,472,110,689.74	-0.21%
CYQWF180DC	1,267,224,825.80	1.137431	1.137431	1,441,381,637.75	-0.16%
CYQWF180DF	56,766,905.82	1.138714	1.138714	64,641,300.89	-0.15%
CYQWF180DG	9,240,457.32	1.134886	1.134886	10,486,874.69	-0.23%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.00%

（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	23,260.63	6.60%	66,391.45	18.81%
同业存单	-	0.00%	3,433.74	0.97%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	7,418.14	2.10%
债券	3,208.82	0.91%	163,747.45	46.39%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	36,603.35	10.37%

金融衍生品	-	0.00%	-0.79	0.00%
境外资产	15,150.73	4.30%	43,938.06	12.45%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	31,412.41	8.90%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	310,599.22	88.18%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	0.00	0.00%
合计	352,219.39	100%	352,943.83	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	JXXTZY07：建信信托-中盈固收策略 7 号集合资金信托计划	84,721.34	24.05%
2	XAZYYQ120250423：信澳中银元启 1 号集合资产管理计划	42,142.12	11.96%
3	ZXJTJJZYYX33：中信建投基金-中银优享 33 号集合资产管理计划	37,234.59	10.57%
4	HRXTRY01：华润信托中银润益 1 号集合资金信托计划	35,010.68	9.94%
5	ZYLCZYZQ202131：中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	32,330.66	9.18%
6	现金及活期存款	23,260.63	6.60%
7	BOCWMAMEM_FUNDCJHX53：创金合信鼎泰 53 号集合资产管理计划	22,548.76	6.40%

8	01A207：南方基金中银 5 号集合资产管理计划	16,319.54	4.63%
9	ZJYMQD03：中金聿铭稳汇 3 号 QDII 集合资产管理计划	16,108.57	4.57%
10	GFJJZN01：广发基金中南 1 号(QDII)集合资产管理计划	7,051.91	2.00%

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	66,391.45	18.81%
2	252634：23 常城 03	14,074.19	3.99%
3	252681：23 石发 05	11,806.16	3.35%
4	360030：建行优 1	9,167.44	2.60%
5	252815：23 榕建 02	9,098.77	2.58%
6	252769：23 北仑 02	7,099.37	2.01%
7	253109：23 发投 04	6,264.27	1.77%
8	360036：工行优 2	5,666.38	1.61%
9	252846：23 郑发 06	5,308.36	1.50%
10	HK0001268660：GS 2.3 03/09/29	5,084.50	1.44%

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 180 天持有期）
账号	743275491901
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，资金面整体平稳，经济基本面处于弱修复通道，通胀整体温和，为债市提供支撑。供给端政府债发行集中放量，但央行流动性对冲缓释冲击。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	242680034	26 东莞农商行永续债 01	7,441	744,093.60

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	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	27,335.98
中银基金管理有限公司	中银创新医疗混合 C	56,382.17
中银基金管理有限公司	中银沪深 300 指数增强 E	2,951.79
中银基金管理有限公司	中银产业债债券 A	1,204.29
中银基金管理有限公司	中银添利债券发起 A	26,000.18

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	217,894.34

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。产品管理人将积极运作，努力捕捉结构性的交易与配置机会，力求通过多元化配置增厚产品收益。