中银理财-稳富（30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	CYQWF30D
理财产品名称	中银理财-稳富（30 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000890
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	2022-01-13
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	本报告期份额 净值增长率
CYQWF30DA	169,594,258.03	1.119486	1.119486	189,858,505.96	0.41%
CYQWF30DB	392,458,480.09	1.121454	1.121454	440,124,300.52	0.42%
CYQWF30DC	400,221,316.05	1.116841	1.116841	446,983,662.84	0.39%
CYQWF30DD	26,886,067.02	1.120657	1.120657	30,130,066.08	0.42%
CYQWF30DE	101,003,930.89	1.111311	1.111311	112,246,839.76	0.37%
CYQWF30DF	45,456,481.44	1.118858	1.118858	50,859,388.50	0.41%
CYQWF30DG	41,741,344.21	1.118318	1.118318	46,680,114.98	0.41%
CYQWF30DH	64,025,485.82	1.117051	1.117051	71,519,734.34	0.37%
CYQWF30DI	280,013,522.36	1.116198	1.116198	312,550,649.97	0.39%

CYQWF30DJ	4,601,538.56	1.115037	1.115037	5,130,888.30	0.37%
CYQWF30DK	13,462,405.69	1.116704	1.116704	15,033,529.12	0.39%
CYQWF30DN	60,410,419.43	1.116884	1.116884	67,471,448.32	0.37%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.19%

（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
CYQWF30DH	2026-09-17	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
CYQWF30DC	2026-09-17	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
CYQWF30DN	2026-09-17	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
CYQWF30DG	2026-09-17	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
CYQWF30DA	2026-09-17	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
CYQWF30DE	2026-09-17	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
CYQWF30DI	2026-09-17	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
CYQWF30DJ	2026-09-17	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
CYQWF30DK	2026-09-17	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
CYQWF30DB	2026-09-17	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
CYQWF30DD	2026-09-17	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
CYQWF30DF	2026-09-17	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	19,152.94	10.70%	54,665.19	29.44%
同业存单	-	0.00%	4,634.57	2.50%

拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	712.93	0.38%
债券	-	0.00%	100,568.98	54.17%
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%	25,088.68	13.51%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	159,861.07	89.30%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	179,014.02	100%	185,670.34	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	DZZGTL2120220816：东方红添利21号集合资产管理计划	30,314.42	16.93%
2	ZYLCZYZQ54：中银证券-中银理财54号单一资产管理计划	29,137.45	16.28%

3	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	23,650.46	13.21%
4	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	21,852.14	12.21%
5	ZYLCWKXTZJ21：五矿信托磐石系列-安享中嘉 21 号集合资金信托计划	19,933.42	11.14%
6	现金及活期存款	19,152.94	10.70%
7	HBXTZYINGJX02：华宝信托中盈精选 2 号集合资金信托计划	16,781.11	9.37%
8	tkzcct2220220414：泰康资产纯泰 22 号资产管理产品	6,999.42	3.91%
9	ZCXTHY79：中诚信托-汇赢 79 号集合资金信托计划	4,042.66	2.26%
10	HRXTRZ16：华润信托中银润泽 16 号集合资金信托计划	3,026.92	1.69%

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	36,961.60	19.91%
2	264362：住发 1 优	9,553.30	5.15%
3	102482333：24 陕投集团 MTN003	7,429.26	4.00%
4	232400014：24 民生银行二级资本债 01	5,273.62	2.84%
5	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	3,567.56	1.92%
6	082201162：22 中驭晋煤 ABN002 优先	3,014.71	1.62%
7	032481001：24 上饶城投 PPN001A	2,127.17	1.15%
8	400030：东方添益债券	2,041.84	1.10%
9	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	1,974.59	1.06%
10	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	1,974.23	1.06%

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 30 天持有期）
账号	748475487902
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)	4,129	412,894.30

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	1,290.14
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	127.24
中银国际证券股份有限公司	中银证券-中银理财 54 号单一资产管理计划	15,665.41
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	72.50
中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	1,750.96
中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	240.32

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	94,827.44

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。