中银理财-稳富（60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	CYQWF60D
理财产品名称	中银理财-稳富（60 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000891
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
CYQWF60DA	17,559,304.03	1.112786	1.112786	19,539,762.73	0.33%
CYQWF60DB	41,109,371.20	1.110083	1.110083	45,634,824.85	0.31%
CYQWF60DC	10,947,050.74	1.111958	1.111958	12,172,662.68	0.33%
CYQWF60DD	7,539,959.75	1.112591	1.112591	8,388,897.17	0.33%
CYQWF60DE	22,755,093.81	1.111991	1.111991	25,303,476.40	0.31%
CYQWF60DF	1,731,383.79	1.109790	1.109790	1,921,473.03	0.31%
CYQWF60DG	31,692,925.31	1.109848	1.109848	35,174,337.06	0.31%
CYQWF60DH	14,571,041.71	1.108549	1.108549	16,152,720.73	0.30%
CYQWF60DI	6,600,376.02	1.111994	1.111994	7,339,582.81	0.32%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.13%

（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	2,062.46	12.00%	2,458.79	14.31%
同业存单	-	0.00%	227.72	1.33%

拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	33.96	0.20%
债券	2,531.21	14.73%	4,290.55	24.97%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	563.35	3.28%
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%	9,610.17	55.92%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	12,588.98	73.27%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	17,182.66	100%	17,184.54	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	ZCXTHY97：中诚信托-汇赢 97 号集合资金信托计划	9,843.63	57.29%
2	现金及活期存款	2,062.46	12.00%

3	194357：22 赣城 01	1,528.26	8.89%
4	ZCXTHY16：中诚信托-汇赢 16 号集合资金信托计划	1,029.44	5.99%
5	ZCXTHY82：中诚信托-汇赢 82 号集合资金信托计划	1,004.61	5.85%
6	196899：21 临投 02	1,002.95	5.84%
7	ZXJTJJZYYX33：中信建投基金-中银优享 33 号集合资产管理计划	590.32	3.44%
8	RBZCZDQPZ31：中国人保资产-中短期配置 31 号资产管理产品	120.98	0.70%
9	-	-	-
10	-	-	-

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	2,458.79	14.31%
2	194357：22 赣城 01	1,528.26	8.89%
3	010468：国富恒博 63 个月定期开放债券	1,368.86	7.97%
4	196899：21 临投 02	1,002.95	5.84%
5	010462：中信保诚嘉润 66 个月定开纯债	953.92	5.55%
6	008649：华泰柏瑞锦兴 39 个月债券	679.80	3.96%
7	029211：路博迈安瑞 63 个月封闭式债券	678.66	3.95%
8	202108：南方润元纯债债券 A/B	599.80	3.49%
9	022133：富国增利债券发起式 E	546.06	3.18%
10	021606：易方达中债新综指(LOF)D	545.17	3.17%

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 60 天持有期）
账号	747175492671
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，资金面维持合理充裕，资金中枢保持低位。基本面呈现外需韧性较强、内需修复偏弱的格局，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

本产品根据资金利率及各类固收资产预期收益的变化，灵活调整产品杠杆、久期水平及资产配置结构，力争实现产品净值的稳健增长。

（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）
-	-	-	-	-

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）
-	-	-

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	8,853.39

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

四季度债市或将维持震荡趋势，资金面可能维持适度宽松，基本面整体对债市偏友

好，供给端四季度政府债总量仍有压力。后续产品管理人将继续以稳健为主，结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，择优配置高性价比固收类资产。