中银理财-稳富（7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	CYQWF7D
理财产品名称	中银理财-稳富（7 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000888
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	2022-02-15
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
CYQWF7DA	121,546,894.01	1.110912	1.110912	135,028,000.28	0.26%
CYQWF7DB	21,276,798.34	1.112235	1.112235	23,664,801.23	0.29%
CYQWF7DC	168,710,485.43	1.114740	1.114740	188,068,340.80	0.30%
CYQWF7DD	246,509,204.29	1.113416	1.113416	274,467,499.29	0.28%
CYQWF7DE	72,067,439.18	1.114792	1.114792	80,340,230.71	0.31%
CYQWF7DF	71,340,095.76	1.105395	1.105395	78,859,049.13	0.26%
CYQWF7DG	22,705,433.80	1.111812	1.111812	25,244,186.84	0.30%
CYQWF7DH	710,560,814.27	1.107418	1.107418	786,888,461.81	0.26%
CYQWF7DI	80,452.77	1.105539	1.105539	88,943.70	0.26%

CYQWF7DJ	12,675,544.47	1.112458	1.112458	14,101,015.33	0.29%
CYQWF7DL	33,050,787.08	1.110169	1.110169	36,691,978.97	0.28%
CYQWF7DM	134,463,991.55	1.109707	1.109707	149,215,735.57	0.27%
CYQWF7DN	17,335,954.10	1.105859	1.105859	19,171,123.43	0.26%
CYQWF7DP	115,261,919.58	1.110640	1.110640	128,014,568.00	0.28%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.29%

（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
CYQWF7DP	2026-09-02	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	10,869.87	5.60%	39,390.42	19.47%
同业存单	-	0.00%	14,641.26	7.24%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	885.54	0.44%
债券	18,855.20	9.71%	126,971.25	62.76%
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%	20,414.97	10.09%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	164,498.83	84.70%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	194,223.90	100%	202,303.44	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	ZYLCZYZQ20220323：中银证券中国红-汇中 53 号集合资产管理计划	39,975.37	20.58%
2	ZYZQHZZX02：中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	36,916.17	19.01%
3	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	24,572.36	12.65%
4	ZYLCWKXTZJ21：五矿信托磐石系列-安享中嘉 21 号集合资金信托计划	22,032.63	11.34%
5	现金及活期存款	10,869.87	5.60%
6	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	7,944.62	4.09%
7	HBXTZYINGJX02：华宝信托中盈精选 2 号集合资金信托计划	6,292.27	3.24%
8	242162：24 环球 05	5,115.38	2.63%
9	196437：22 海资 01	5,082.33	2.62%
10	ZYLCZYZQ2022062062：中银证券-中银理财 62 号单一资产管理计划	5,072.45	2.61%

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	19,490.28	9.63%
2	196437：22 海资 01	5,179.32	2.56%
3	242162：24 环球 05	5,115.38	2.53%
4	185771：22 穗建 01	5,047.49	2.50%
5	264362：住发 1 优	3,120.50	1.54%
6	185997：22 苏新 05	3,022.50	1.49%
7	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	2,220.39	1.10%

8	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	2,219.99	1.10%
9	ZCXTHY3320260715TC01：存放同业	2,195.81	1.09%
10	ZCXTHY3320260717TC01：存放同业	2,195.65	1.09%

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 7 天持有期）
账号	770575558193
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)	243	24,272.80

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	2,780.68
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	47.71
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	20,120.13
中银国际证券股份有限公司	中银证券-中银理财 62 号单一资产管理计划	3,111.31
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	30,959.24
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	81.57

中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	1,136.70
中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	270.36

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	102,673.17
中银国际证券股份有限公司	证券交易佣金	360.00

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。