

中银理财-稳富（14 天持有期）宁享版 1 号

2026 年一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 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ14D1
理财产品名称	中银理财-稳富（14 天持有期）宁享版 1 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000071
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	2023-08-16
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	较上一报告期 份额净值 增长率
CYQ14D1A	192,257,384.41	1.064072	1.064072	204,575,858.09	0.57%
CYQ14D1B	214,672,220.02	1.059986	1.059986	227,549,716.82	0.53%
CYQ14D1C	1,130,722.95	1.061946	1.061946	1,200,767.75	0.55%
CYQ14D1D	53,775,179.37	1.060503	1.060503	57,028,781.00	0.52%
CYQ14D1E	30,701,460.81	1.062262	1.062262	32,613,007.34	0.55%
CYQ14D1F	17,254,561.07	1.063027	1.063027	18,342,078.95	0.55%
CYQ14D1G	48,807,162.50	1.062622	1.062622	51,863,578.66	0.52%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.35%

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	4,752.13	8.01%	39,619.45	64.01%
同业存单	-	0.00%	1,331.28	2.15%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	396.74	0.64%
债券	2,039.69	3.44%	17,277.03	27.91%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	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%	3,269.56	5.28%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	52,561.23	88.56%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	59,353.05	100%	61,894.05	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	CNY: 现金及银行存款	7,860.98	12.70%
2	ZCXTHY3320250903TC01: 存放同业	2,758.09	4.46%
3	ZCXTHY3320251120TC01: 存放同业	2,748.17	4.44%

4	ZCXTHY3320251124TC01: 存放同业	2,747.67	4.44%
5	ZCXTHY3320250630TC01: 存放同业	2,497.16	4.03%
6	ZCXTHY3320250715TC01: 存放同业	2,433.36	3.93%
7	ZCXTHY3320260225TC01: 存放同业	2,188.75	3.54%
8	241072: 凯盛 YK07	2,039.69	3.30%
9	ZCXTHY3320250826TC01: 存放同业	1,655.56	2.67%
10	ZCXTHY3320250908TC01: 存放同业	1,654.57	2.67%

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-稳富（14 天持有期）宁享版 1 号
账号	753677484938
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、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，结合对产品申赎情况的预判，追求收益的同时保持一定比例的好资质好变现的高流动性资产、控制流动性受限资产和杠杆融资比例，通过调整组合资产配置结构努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2026 年一季度债券市场中长端和短端表现分化。中长债表现相对较弱、收益率区间震荡，但在资金面宽松的支撑下短债表现亮眼，收益率中枢下行，债券曲线走陡。面对当前境内债券绝对收益率偏低的市场环境，产品管理人整体采取较为审慎的操作，持续挖掘票

息相对较高的固收类资产，力求增厚产品收益。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，短端债券投资仍需紧盯资金面变化，中长端债券投资需关注通胀回升的风险和长期限国债、地方债的发行供给情况。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，力求平衡收益弹性与回撤控制。