

中银理财-稳富（30 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	CYQ30D1
理财产品名称	中银理财-稳富（30 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	Z7001023000066
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	2023-07-26
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
CYQ30D1A	85,442,069.11	1.067770	1.067770	91,232,522.51	0.47%
CYQ30D1B	22,463,872.06	1.066887	1.066887	23,966,418.38	0.46%
CYQ30D1C	170,551,395.04	1.067799	1.067799	182,114,694.30	0.47%
CYQ30D1D	2,069,696.21	1.062965	1.062965	2,200,016.17	0.42%
CYQ30D1E	69,628,608.66	1.066830	1.066830	74,281,893.68	0.46%
CYQ30D1F	572,665.85	1.065369	1.065369	610,100.75	0.44%
CYQ30D1G	14,549,684.21	1.064190	1.064190	15,483,637.61	0.42%
CYQ30D1H	685,476,042.06	1.065456	1.065456	730,344,999.98	0.42%
CYQ30D1I	216,418,013.09	1.066962	1.066962	230,909,823.44	0.46%

CYQ30D1K	233,567,697.69	1.066427	1.066427	249,083,113.65	0.44%
CYQ30D1L	17,343,294.92	1.066410	1.066410	18,495,074.06	0.44%
CYQ30D1M	79,131,093.40	1.066699	1.066699	84,409,066.50	0.44%
CYQ30D1N	8,445,954.80	1.068327	1.068327	9,023,043.79	0.48%
CYQ30D1O	7,581,546.06	1.066955	1.066955	8,089,174.66	0.46%
CYQ30D1P	14,920,805.50	1.066347	1.066347	15,910,759.19	0.44%
CYQ30D1Q	126,534,512.90	1.065791	1.065791	134,859,388.36	0.42%
CYQ30D1S	4,530,155.77	1.066414	1.066414	4,831,025.10	0.44%
CYQ30D1U	940,646.17	1.066499	1.066499	1,003,198.50	0.45%
CYQ30D1V	19,885,854.79	1.066111	1.066111	21,200,542.05	0.36%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.72%

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	11,424.50	6.01%	107,707.57	55.24%
同业存单	-	0.00%	7,613.76	3.91%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	69.11	0.04%
债券	11,262.59	5.93%	71,563.84	36.71%
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%	8,012.61	4.11%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	167,308.11	88.06%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	189,995.20	100%	194,966.89	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	100201030110025021401：存放同业	22,332.87	11.45%
2	CNY：现金及银行存款	20,139.54	10.33%
3	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	6,093.96	3.13%
4	ZCXTHY3320250903TC01：存放同业	5,692.82	2.92%
5	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	5,672.33	2.91%
6	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	5,671.30	2.91%
7	ZCXTHY3320250630TC01：存放同业	5,154.25	2.64%
8	255964：24 柯资 05	5,127.81	2.63%
9	ZCXTHY3320250715TC01：存放同业	5,022.55	2.58%
10	ZCXTHY3320260225TC01：存放同业	4,517.67	2.32%

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（30 天持有期）宁享版 1 号
账号	747177108014
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。