中银理财-稳富（14天持有期）宁享版1号
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	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	本报告期份额 净值增长率
CYQ14D1A	125,413,559.63	1.073296	1.073296	134,605,983.44	0.35%
CYQ14D1B	82,732,888.61	1.068085	1.068085	88,365,799.54	0.30%
CYQ14D1C	654,003.04	1.070613	1.070613	700,184.41	0.32%
CYQ14D1D	70,049,252.76	1.068627	1.068627	74,856,526.86	0.30%
CYQ14D1E	12,511,041.42	1.070917	1.070917	13,398,291.63	0.32%
CYQ14D1F	14,797,962.53	1.071694	1.071694	15,858,898.24	0.32%
CYQ14D1G	27,083,590.02	1.070755	1.070755	28,999,897.82	0.30%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.14%

（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	4,198.37	11.75%	13,555.76	36.84%
同业存单	-	0.00%	2,160.37	5.87%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	418.27	1.14%
债券	-	0.00%	19,660.93	53.43%

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%	1,002.51	2.72%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	31,525.76	88.25%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	35,724.13	100%	36,797.84	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	ZCXTHY79：中诚信托-汇赢 79 号集合资金信托计划	8,365.84	23.42%
2	ZYZQHZZX02：中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	5,548.83	15.53%
3	ZCXTHY33：中诚信托-汇赢 33 号集合资金信托计划	5,433.33	15.21%
4	现金及活期存款	4,198.37	11.75%
5	ZYLCWKXTZJ21：五矿信托磐石系列-安享中嘉 21 号集合资金信托计划	3,799.71	10.64%

6	GDYMYJ247：光大永明资产永聚固收 247 号固定收益类资产管理产品	3,636.17	10.18%
7	ZYLCWUXT20210818：五矿信托磐石系列-安享中胜 8 号集合资金信托计划	2,530.92	7.08%
8	ZXJTWJZL057：中信建投稳健增利 57 号集合资产管理计划	1,334.26	3.73%
9	HRXTRZ16：华润信托中银润泽 16 号集合资金信托计划	876.70	2.45%
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	5,900.02	16.03%
2	100201030110025010701：存放同业	1,079.82	2.93%
3	269755：先锋 8A03	877.20	2.38%
4	269692：长兴 25A1	657.78	1.79%
5	100201030110024123101：存放同业	540.10	1.47%
6	ZCXTHY3320251120TC01：存放同业	490.96	1.33%
7	ZCXTHY3320251124TC01：存放同业	490.87	1.33%
8	ZCXTHY3320260715TC01：存放同业	485.53	1.32%
9	ZCXTHY3320260717TC01：存放同业	485.49	1.32%
10	267895：工鑫 25B3	442.79	1.20%

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、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，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)	658	65,779.30

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	中银证券中国红-汇中尊享 2 号集合资产管理计划	4,878.60
中银基金管理有限公司	中银中高等级债券 A	215.35
中银基金管理有限公司	中银国有企业债 C	1,291.27
中银基金管理有限公司	中银纯债债券 D	713.88

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	20,988.89

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。