中银理财-稳富（7天持有期）宁享版2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	CYQ7D2
理财产品名称	中银理财-稳富（7 天持有期）宁享版 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000067
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	2023-04-25
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
CYQ7D2A	324,339,906.10	1.080112	1.080112	350,323,723.72	0.37%
CYQ7D2B	13,315,394.94	1.078947	1.078947	14,366,609.31	0.36%
CYQ7D2C	3,342,598.29	1.076678	1.076678	3,598,905.21	0.32%
CYQ7D2D	55,544,328.71	1.080150	1.080150	59,996,206.74	0.37%
CYQ7D2E	2,691,371.97	1.074940	1.074940	2,893,065.19	0.32%
CYQ7D2F	38,571.53	1.077322	1.077322	41,553.97	0.34%
CYQ7D2G	635,464.70	1.078198	1.078198	685,157.20	0.34%
CYQ7D2H	45,501,475.71	1.078212	1.078212	49,060,245.49	0.34%
CYQ7D2I	23,060,049.16	1.078486	1.078486	24,869,954.24	0.34%

CYQ7D2J	1,423,411.71	1.073716	1.073716	1,528,341.31	0.34%
CYQ7D2K	187,758.14	1.079884	1.079884	202,757.16	0.36%
CYQ7D2M	4,333,662.70	1.078632	1.078632	4,674,429.95	0.34%
CYQ7D2N	71,247,583.94	1.077515	1.077515	76,770,389.17	0.32%
CYQ7D2P	1,893,279.13	1.078731	1.078731	2,042,339.18	0.34%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.20%

（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
CYQ7D2P	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
CYQ7D2E	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
CYQ7D2M	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
CYQ7D2H	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
CYQ7D2J	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
CYQ7D2D	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
CYQ7D2K	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
CYQ7D2I	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
CYQ7D2F	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
CYQ7D2G	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
CYQ7D2B	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
CYQ7D2A	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
CYQ7D2N	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
CYQ7D2C	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	6,141.40	10.38%	14,056.05	22.83%
同业存单	-	0.00%	3,007.12	4.88%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	23.29	0.04%
债券	1,017.47	1.72%	40,451.99	65.71%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	2,726.18	4.43%
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%	1,296.34	2.11%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	51,991.58	87.90%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	0.28	0.00%
合计	59,150.45	100%	61,561.25	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	ZYLCWKXT20211129：五矿信托磐石系列-安享中嘉 7 号集合资金信托计划	15,186.02	25.67%
2	ZCXTHY25：中诚信托-汇赢 25 号集合资金信托计划	13,446.41	22.73%
3	现金及活期存款	6,141.40	10.38%
4	WFCJHX20201118N57：创金合信鼎泰 57 号集合资产管理计划	5,335.72	9.02%
5	DJZCWJJL19：大家资产稳健聚利 19 号货币市场类资产管理产品	4,582.31	7.75%
6	ZXJTJJZYYX33：中信建投基金-中银优享 33 号集合资产管理计划	2,856.65	4.83%
7	TKZCCTHB17：泰康资产纯泰货币 17 号资产管理产品	2,608.49	4.41%
8	ZXXTZYJR10：中信信托中银璟瑞 10 号证券投资集合资金信托计划	2,423.15	4.10%
9	WFCJHX20201117N56：创金合信鼎泰 56 号集合资产管理计划	1,870.11	3.16%
10	ZYLCZYZQ20220128：中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	1,850.67	3.13%

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	13,825.45	22.46%
2	262098：GSIP 优	1,305.91	2.12%
3	252660：23 闵房 01	1,210.83	1.97%
4	261834：新建元 6A	1,204.25	1.96%
5	143726：23 深铁优	1,192.08	1.94%
6	261959：浦开租优	1,158.22	1.88%

7	280831：25 赣建 D5	1,017.47	1.65%
8	143803：23 深业 1A	951.24	1.55%
9	144015：24 广西绿色 ABS 优	839.67	1.36%
10	253968：24 天产 01	719.66	1.17%

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-稳富（7 天持有期）宁享版 2 号
账号	767977027012
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，资金面整体平稳，经济基本面处于弱修复通道，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

2026 年 3 季度资金面平稳，收益率整体震荡下行，超长端利差压缩。产品管理人积极运用杠杆策略、骑乘策略等，持续挖掘票息相对较高的中短信用债、摊余债基等稳健固收类资产，并阶段性参与波段交易机会，力求控制回撤、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）
中国银行股份有限公司	222680021	26 重庆银行绿债 01	1,722	172,235.60

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 48 号集合资产管理计划	986.26

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	31,255.12

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有支撑，但估值较高，供给端仍有压力。产品管理人将在稳健配置的基础上积极把握交易机会，力争在回撤可控的基础上提高产品回报。