

中银理财-稳富（30 天持有期）
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	CYQWF30D
理财产品名称	中银理财-稳富（30天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000890
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	2022-01-13
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
CYQWF30DA	224,177,054.50	1.109473	1.109473	248,718,534.64	0.53%
CYQWF30DB	389,172,899.63	1.111142	1.111142	432,426,674.51	0.54%
CYQWF30DC	475,992,273.49	1.107128	1.107128	526,984,651.40	0.52%
CYQWF30DD	34,987,132.47	1.110355	1.110355	38,848,149.69	0.54%
CYQWF30DE	111,483,776.47	1.102199	1.102199	122,877,364.56	0.49%
CYQWF30DF	47,948,394.00	1.108850	1.108850	53,167,591.45	0.53%
CYQWF30DG	18,813,825.83	1.108309	1.108309	20,851,550.63	0.53%
CYQWF30DH	69,577,575.45	1.107891	1.107891	77,084,413.97	0.49%
CYQWF30DI	318,014,560.93	1.106490	1.106490	351,880,136.10	0.52%

CYQWF30DJ	6,191,436.37	1.105898	1.105898	6,847,098.05	0.49%
CYQWF30DK	16,187,489.06	1.106994	1.106994	17,919,454.30	0.52%
CYQWF30DN	58,426,615.73	1.107725	1.107725	64,720,632.77	0.49%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.73%

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	10,437.98	5.31%	42,206.94	19.60%
同业存单	-	0.00%	21,025.70	9.76%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	13,366.35	6.81%	144,563.00	67.14%
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%	7,523.11	3.49%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	172,587.42	87.88%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	196,391.74	100%	215,318.75	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	23,744.23	11.03%
2	264362：住发 1 优	19,613.06	9.11%
3	102482333：24 陕投集团 MTN003	8,157.59	3.79%
4	232400014：24 民生银行二级资本债 01	5,578.28	2.59%
5	188349：21 常通 02	5,181.52	2.41%
6	114993：21 榕建 01	4,122.77	1.91%
7	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	3,892.00	1.81%
8	112506136：25 交通银行 CD136	3,700.71	1.72%
9	112502203：25 工商银行 CD203	3,700.42	1.72%
10	188503：21 中铁 03	3,337.53	1.55%

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 30 天持有期）
账号	748475487902
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）
中国银行股份有限公司	082680076	26 睿晨 ABN001 优先	24,729	2,472,857.40

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。