

中银理财-14 天中短久期最短持有期固收理财产品
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	CYQZDJQGS14D
理财产品名称	中银理财-14天中短久期最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000710
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	2024-09-12
理财产品到期日	2027-09-10

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
CYQZDJQGS14DA	2,607,427,461.75	1.037573	1.037573	2,705,397,109.64	0.35%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.22%

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	27,615.72	10.20%	108,901.36	39.00%

同业存单	-	0.00%	14,080.57	5.04%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	4,101.49	1.47%
债券	6,061.49	2.24%	111,638.48	39.98%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	16,429.07	5.88%
境外投资资产	3,008.66	1.11%	3,973.97	1.42%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	20,109.74	7.20%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	234,111.62	86.45%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	8.01	0.00%
合计	270,797.49	100%	279,242.70	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	26,176.61	9.37%
2	DQ250030：存放同业	19,672.42	7.04%
3	DQ250034：存放同业	19,667.39	7.04%
4	100201030110025010701：存放同业	11,117.12	3.98%
5	TRADE_9781714：365日存放同业 定期	8,487.70	3.04%
6	100201030110024123101：存放同业	5,560.54	1.99%
7	360036：工行优2	4,496.28	1.61%
8	100201030110025012206：存放同业	4,443.46	1.59%
9	242601：25 华泰 G7	4,004.11	1.43%

10	100201030110024122501：存放同业	3,626.58	1.30%
----	----------------------------	----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-14天中短久期最短持有期固收理财产品
账号	758879003247
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，产品管理人积极配置高流动性资产，并结合产品规模变化、产品期限特点及市场判断，灵活调整投资策略，合理调整组合久期、杠杆比例，努力维护产品流动性安全。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，债券市场呈现结构性分化行情，长端利率震荡偏弱，短端利率整体下行，信用债品种表现优于利率债品种，同时资金利率平稳；在此市场条件下，产品管理人积极参与中短信用债和利率债交易，增加配置部分短久期高票息债券和存款类资产，拓展其他类存款低波资产，积极把握南向通机会，力争提高杠杆收益，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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	032601432	26 盐城国投 PPN001	980	97,965.10
中国银行股份有限公司	032680143	26 天能控股 PPN001(科创债)	736	73,638.70
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	972	97,205.10
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	1,868	186,770.20
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	7,388	738,836.00
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	3,057	305,724.80
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	15,259	1,525,852.00
中国银行股份有限公司	282680002	26 招商仁和人寿永续债 01	3,060	305,998.80
中银国际证券股份有限公司	244533	26 厦国 01	958	95,805.20

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 2026 年二季度，流动性宽松格局有望延续，各类资管产品对债券仍有较强配置需求，1-3 年信用债类资产预计会有较好表现，长端债券受通胀抬升影响存在宽幅震荡的可

能。管理人计划持续在一、二级市场挖掘有一定票息价值的信用债类资产，同时，利用利率债、债券 ETF 等交易性工具波段操作，力争提升产品业绩表现。