

中银理财-稳富信用精选日开 3 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 | WFXYJXRK3 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富信用精选日开3号 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001025000935 |
| 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 | 2025-08-13 |
| 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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| WFXYJXRK3A | 81,886,673.66 | 1.027077 | 1.027077 | 84,103,942.03 | 1.17% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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 | 1,391.96 | 16.54% | 8,418.06 | 100.00% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|-----------|----------|--------|----------|-------|
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 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% | - | 0.00% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 7,025.57 | 83.46% | - | 0.00% |
| 其他资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 合计 | 8,417.53 | 100% | 8,418.06 | 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 | CBJXXTZ20250606ZGGD03：存放同业 | 1,512.93 | 17.97% |
| 2 | CNY：现金及银行存款 | 1,504.61 | 17.87% |
| 3 | CBJXXTZ20250604JSSZ05：存放同业 | 875.85 | 10.40% |
| 4 | CBJXXTZ20250521JSSZ01：存放同业 | 716.96 | 8.52% |
| 5 | CBJXXTZ20250605ZGGD02：存放同业 | 677.08 | 8.04% |
| 6 | CBJXXTZ20250520ZGGD01：存放同业 | 621.32 | 7.38% |
| 7 | CBJXXTZ20250606ZGGD04：存放同业 | 477.77 | 5.68% |
| 8 | CBJXXTZ20250421HZYH01：存放同业 | 399.14 | 4.74% |

| | | | |
|----|-----------------------------|--------|-------|
| 9 | CBJXXTZ20250528JSSZ03: 存放同业 | 398.25 | 4.73% |
| 10 | CBJXXTZ20250522ZGGD01: 存放同业 | 358.45 | 4.26% |

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-稳富信用精选日开3号 |
| 账号 | 757580190730 |
| 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，产品管理人通过合理安排资产配置结构，控制产品组合久期和杠杆融资比例，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

报告期内，投资经理积极抓住债券市场调整机会，捕捉投资机会，在利率高点加大配置力度，以求提升组合静态票息收益；同时，根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，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） |
| - | - | - | - | - |

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，经济基本面与潜在宽松政策对债市形成支撑，重点关注信用债的票息打底和中长端利率债调整后的交易机会。债券投资方面以稳健为主，合理控制产品的杠杆与久期水平，把握确定性较强的交易机会，重视多资产配置。在后续投资策略上，产品管理人将做好不同资产间的风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。