

中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品  
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	CYQCDZS7D
理财产品名称	中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000227
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	2022-05-26
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
CYQCDZS7DA	4,681,520,161.20	1.097201	1.097201	5,136,570,486.35	0.32%
CYQCDZS7DB	3,383,323,217.30	1.100819	1.100819	3,724,428,133.97	0.34%
CYQCDZS7DC	46,462,700.83	1.098285	1.098285	51,029,327.65	0.32%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.07%

### 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	97,103.57	10.89%	446,835.37	47.27%
同业存单	-	0.00%	74,357.87	7.87%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	25,236.27	2.67%
债券	1,523.16	0.17%	279,807.13	29.60%
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	26,042.00	2.92%	35,982.08	3.81%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	83,046.99	8.79%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	766,876.95	86.02%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	891,545.68	100%	945,265.71	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	112,949.60	11.95%
2	100201030110025010701: 存放同业	65,246.73	6.90%
3	100201030110024123101: 存放同业	32,634.98	3.45%
4	100201030110025012206: 存放同业	26,078.78	2.76%
5	100201030110024122501: 存放同业	21,284.50	2.25%
6	ALAX51-20240830-1: 存放同业	19,016.63	2.01%
7	ALAX51-20240628-1: 存放同业	16,651.79	1.76%

8	ALAX51-20240927-3: 存放同业	16,509.82	1.75%
9	112506157: 25 交通银行 CD157	12,397.31	1.31%
10	100201030110025021401: 存放同业	12,158.50	1.29%

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（稳富高信用级同业存单指数 7 天持有期）
账号	747175779562
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，产品管理人通过持有有一定比例的高流动性资产、控制产品杠杆率和久期，密切跟踪市场情况，调整资产配置结构，努力降低产品流动性风险。

## 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，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	012680013	26 南通沿海 SCP001	2,265	226,494.30
中国银行股份有限公司	032680161	26 常高新 PPN001	1,534	153,385.60
中国银行股份有限公司	082680011	26 澄晴 ABN001 次优先	1,750	175,009.50
中国银行股份有限公司	082680077	26 睿晨 ABN001 次优先	3,307	330,717.90
中国银行股份有限公司	102680712	26 华润 MTN001	396	39,594.70

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，中短久期债券资产确定性较强；长久期资产由于利率下行空间有限、盈利空间逼仄，难以出现配置和交易共振的行情，短期区间震荡，中期需提防通胀抬头的风险。对应策略上，以中等久期信用债配置为主，捕捉市场冲击的窗口加大买入，同时对组合进行更精细化的利差、类属管理，力争提升组合静态收益；辅以阶段性灵活的久期操作追求收益增强。