昆仑财富-昆仑宝系列现金管理类理财产品
2026年第三季度报告

昆仑银行股份有限公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。昆仑银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：昆仑银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告期：2026年07月01日至2026年09月30日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	C1137618000297 **（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）**	
产品名称	昆仑财富·昆仑宝系列现金管理类理财产品	
产品代码	KLB01	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	一级（低风险） （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2018 年 10 月 29 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	5,200,497,344.00	
报告期末持有份额	**份额代码（如有）**	**产品份额**
	-	-
报告期末穿透后杠杆率	100.12%	

-

第二章　收益表现

2.1产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	**首个非零份额日**	**时点指标：报告期末**	**区间指标：报告期**
		资产净值	**年化收益率（%）**
-	2018 年 10 月 29 日	5,200,497,344.00	1.38（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）

-

2.2产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

-

第三章　管理人报告

3.1报告期内投资策略和运作分析

2026 年三季度中国经济呈现“修复偏弱、物价分化”的运行特征。国内消费与地产修复斜率偏缓，但 PPI 受能源价格传导及部分行业需求带动加速上行，9 月同比升至 5.0%，CPI 则温和回升至 0.9%，PPI-CPI 剪刀差走阔，中下游企业利润空间仍受挤压。制造业 PMI 在荣枯线附近反复波动，9 月录得 50.1%重回扩张区间，但中、小型企业 PMI 仍低于临界点，内生扩张动力不足；非制造业商务活动指数 9 月升至 50.2%，建筑业在施工加速带动下回升至 50.3%，但地产相关服务业景气度仍低，拖累整体修复力度。资金面方面，整体维持宽松格局。7、8 月公开市场以小额逆回购为主，资金面平稳充裕；9 月地方债发行放量叠加跨季扰动，央行加大呵护力度，MLF 净投放 2000 亿元，隔夜逆回购单日上限提升至 1 万亿元，全月各项工具净投放 5564 亿元，有效平抑了税期与季末考核的叠加冲击。债市方面，在经济修复乏力、流动性宽松驱动下偏强运行，9 月 10 年期国债收益率在 1.66%—1.69%窄幅震荡，月末收于 1.68%附近；信用债整体平稳，

城投债、产业债收益率跟随利率债波动，信用分层格局延续。

本产品在报告期内结合货币市场政策、债券市场走势以及产品申赎情况，灵活开展投资交易。主要投资于具有良好流动性的利率债、同业存单、现金等固定收益类资产，同时继续保持稳健的投资风格，严格控制资产组合久期和杠杆率，以及信用风险、流动性风险和利率风险。三季度上半旬，鉴于资金面宽松、债券收益率下行，配置节奏放缓，静待时机；9 月把握地方债发行放量及跨季扰动的关键性时点，增加同业存单配置及跨月逆回购交易，在严控风险的情况下，力争提升产品收益。

第四章　资产持仓与交易信息

4.1报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	6.47	6.47
2	同业存单	57.50	57.50
3	拆放同业及债券买入返售	24.20	24.20
4	债券	1.55	1.55
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00

11	公募基金	10.27	10.27
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委外投资－－协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

-

4.2报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	债券买入返售	1,260,185,592.44	24.23
2	中融睿享 86 个月定期开放	534,675,346.19	10.28
3	现金及活期存款	337,017,229.40	6.48
4	26 北京银行 CD032	199,364,494.90	3.83
5	26 徽商银行 CD065	99,972,499.00	1.92
6	26 徽商银行 CD005	99,951,510.63	1.92
7	26 江苏银行 CD014	99,928,828.44	1.92
8	26 重庆银行 CD024	99,927,913.56	1.92
9	26 宁波银行 CD121	99,917,428.56	1.92
10	26 华夏银行 CD092	99,915,030.24	1.92

-

4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	债券买入返售	1,260,185,592.44	24.23
2	中融睿享 86 个月定期开放	534,675,346.19	10.28
3	现金及活期存款	337,017,229.40	6.48

4	26北京银行CD032	199,364,494.90	3.83
5	26徽商银行CD065	99,972,499.00	1.92
6	26徽商银行CD005	99,951,510.63	1.92
7	26江苏银行CD014	99,928,828.44	1.92
8	26重庆银行CD024	99,927,913.56	1.92
9	26宁波银行CD121	99,917,428.56	1.92
10	26华夏银行CD092	99,915,030.24	1.92

-

4.4报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

-

4.5报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

-

4.6报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

-

4.7报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
-	-	-

-

4.8报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

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
-	-	-	-	-	-	-

-

第五章　风险分析

5.1报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

-

5.2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

本产品主要投资于境内债券市场，报告期内，管理人持续跟踪宏观基本面、政策及资金面变化，平衡息票收益与利率波动带来的资本利得风险，报告期内整体利率风险可控。

本产品的投资标的以人民币计价，整体面临的汇率风险较小。

5.3产品的流动性风险分析

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足的资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。报告期内，本产品投资组合流动性较好，流动性风险可控。

第六章　投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	昆仑银行昆仑财富系列理财产品 1 号昆仑宝 A 款	779701220000601260001	宁波银行

-

第七章　影响投资者决策的其他重要信息

7.1现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例 报告期初		报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
-	-	-	-	-	-	-	-

7.2影响投资者决策的其他重要信息

无