民生理财贵竹固收增利月月盈30天持有期23号理财产品

2026年三季度报告

管理人：民生理财有限责任公司

托管人：中信银行股份有限公司

报告期间：2026年07月01日至2026年09月30日

报告披露日期：2026年10月27日

报告说明

① 管理人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。

② 管理人承诺将继续以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品的本金和收益。

③ 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，投资需谨慎。

目 录

第一章 产品基本信息 4
第二章 产品主要指标及收益表现 4
2.1 报告期末产品规模及杠杆水平 4
2.2 净值表现 4
2.3 报告期内收益分配情况 5
2.4 过往业绩 5
2.5 业绩比较基准历次调整情况 7
第三章 产品投资情况 8
3.1 报告期末各类资产持有情况 8
3.2 报告期末前十项资产情况（穿透前） 8
3.3 报告期末前十项资产情况（穿透后） 9
3.4 非标准化债权类资产投资情况 10
第四章 产品关联交易情况 10
4.1 投资关联方发行的证券 10
4.2 投资关联方承销期内承销的证券 10
4.3 管理人自有资金及管理人关联方投资本产品情况* 11
4.4 其他重大关联交易 12
第五章 产品投资账户信息 12
第六章 产品投资合作机构情况 12
第七章 管理人报告 12
7.1 报告期内投资策略和运作分析 12
7.2 投资风险分析 13
7.3 产品流动性风险分析 13
7.4 所投资产管理产品选择标准* 13

第一章 产品基本信息

要素名称	内容
产品名称	民生理财贵竹固收增利月月盈 30 天持有期 23 号理财产品
产品登记编码	Z7007924000951
产品代码	FBAE41323
产品份额代码	FBAE41323B；FBAE41323E；FBAE41323F；FBAE41323H；FBAE41323Q；FBAE41323S
产品募集方式	公募
产品募集币种	人民币
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质/产品类型	固定收益类
产品风险等级	二级(中低)
产品成立日	2025/02/13
产品计划到期日	无固定期限

注 1：产品登记编码，是指银行业理财登记托管中心赋予理财产品的唯一标识码。投资者可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息。

注 2：产品风险等级，为理财产品发行机构的评定结果。理财产品通过代理销售机构销售的，以代理销售机构披露的评级结果为准。

注 3：上表的产品信息为报告期末当日的实际情况，更多产品信息请见产品说明书。

第二章 产品主要指标及收益表现

2.1 报告期末产品规模及杠杆水平

份额代码	存续份额	资产净值（元）	杠杆水平（%）
FBAE41323B	3,433,240.87	3,579,281.25	不适用
FBAE41323E	339,094,991.45	353,282,849.40	不适用
FBAE41323F	2,370,690.54	2,467,900.75	不适用
FBAE41323H	14,955,609.17	15,581,145.42	不适用
FBAE41323Q	0.00	0.00	不适用
FBAE41323S	2,922,872.96	3,047,210.31	不适用
产品合计	362,777,404.99	377,958,387.13	100.16

注：产品杠杆水平＝产品穿透后总资产/产品净资产。

2.2 净值表现

份额代码	份额设立日	时点指标：报告期末		区间指标：报告期	
		份额净值（元）	份额累计净值（元）	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）

FBAE41323B	20251208	1.042537	1.042537	0.0504	0.2000
FBAE41323E	20250213	1.041840	1.041840	0.0048	0.0190
FBAE41323F	20251208	1.041005	1.041005	-0.0165	-0.0655
FBAE41323H	20251208	1.041826	1.041826	0.0106	0.0421
FBAE41323Q	20251208	1.041846	1.041846	0.0052	0.0206
FBAE41323S	20251208	1.042539	1.042539	0.0292	0.1158

注 1：份额净值和份额累计净值由管理人计算提供，并已由托管人复核确认。

注 2：净值涨跌幅和年化收益率由管理人基于产品净值、参照相关法律法规及理财行业通行规则计算提供；相关的净值数据已由托管人复核确认。净值涨跌幅＝(期末复权份额净值/期初复权份额净值－1)*100%；年化收益率＝净值涨跌幅/报告期间实际运作天数*365*100%。（因计算过程中的精度处理，上表披露的净值涨跌幅和年化收益率可能与公式直接计算结果存在尾差。）

注 3：截至报告期末，份额设立不满一个月的，不展示报告期净值涨跌幅和年化收益率。

注 4：同一产品不同份额的销售服务费可能存在收费条件、收费标准或收费方式等方面的差异，因此同一产品不同份额的份额净值、份额累计净值可能不完全一致。

2.3 报告期内收益分配情况

报告期内，本产品未进行收益分配。

要素名称	内容
收益分配方式	（无）
总分配金额	（无）
单位份额分配金额	（无）
分配基准日	（无）
分配登记日	（无）
除权除息日	（无）
分配到账日	（无）

2.4 过往业绩

子份额 FBAE41323B 设立于 2025 年 12 月 08 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）
成立以来	0.9575	1.1807
2025	不适用	不适用
2024	不适用	不适用
2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

子份额 FBAE41323E 设立于 2025 年 02 月 13 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅	年化收益率

	（%）	（%）
成立以来	4.1840	2.5667
2025	3.4857	3.9512
2024	不适用	不适用
2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

子份额 FBAE41323F 设立于 2025 年 12 月 08 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）
成立以来	0.8092	0.9978
2025	不适用	不适用
2024	不适用	不适用
2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

子份额 FBAE41323H 设立于 2025 年 12 月 08 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）
成立以来	0.8887	1.0959
2025	不适用	不适用
2024	不适用	不适用
2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

子份额 FBAE41323Q 设立于 2025 年 12 月 08 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）
成立以来	0.8906	1.0982
2025	不适用	不适用
2024	不适用	不适用
2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

子份额 FBAE41323S 设立于 2025 年 12 月 08 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）	年化收益率（%）
成立以来	0.9577	1.1809
2025	不适用	不适用
2024	不适用	不适用

2023	不适用	不适用
2022	不适用	不适用
2021	不适用	不适用

注 1：净值涨跌幅和年化收益率由管理人基于产品净值、参照相关法律法规及理财行业通行规则计算提供；相关的净值数据已由托管人复核确认。净值涨跌幅＝(期末复权份额净值/期初复权份额净值－1)*100%；年化收益率＝净值涨跌幅/报告期间实际运作天数*365*100%。（因计算过程中的精度处理，上表披露的净值涨跌幅和年化收益率可能与公式直接计算结果存在尾差。）

注 2：区间“成立以来”的起始日为份额设立日，截止日为报告期末。截至报告期末，份额设立不满一个月的，不展示过往业绩。

注 3：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，投资需谨慎。

2.5 业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
FBAE41323B	2025-12-08	1.5%-2.2%
FBAE41323B	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%
FBAE41323E	2025-02-13	2.2%-2.8%
FBAE41323E	2025-11-28	1.5%-2.2%
FBAE41323E	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%
FBAE41323F	2025-12-08	1.5%-2.2%
FBAE41323F	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%
FBAE41323H	2025-12-08	1.5%-2.2%
FBAE41323H	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%
FBAE41323Q	2025-12-08	1.5%-2.2%
FBAE41323Q	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%
FBAE41323S	2025-12-08	1.5%-2.2%
FBAE41323S	2026-08-19	七天（通知存款-央行）×70% + 中债-新综合全价(1 年以下)指数×30%

注：理财产品业绩比较基准不是预期收益率，不代表理财产品未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

第三章 产品投资情况

3.1 报告期末各类资产持有情况

序号	资产分类	穿透前		穿透后	
		资产余额（元）	占比（%）	资产余额（元）	占比（%）
1	现金及银行存款	20,445,770.25	5.41	138,117,038.84	36.48
2	同业存单	0.00	0.00	34,151,264.49	9.02
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00	28,485,342.51	7.52
4	债券	0.00	0.00	70,749,486.37	18.69
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00	103,544,389.69	27.35
12	私募基金	0.00	0.00	不适用	不适用
13	资产管理产品	357,570,042.97	94.59	不适用	不适用
14	委外投资—协议方式	0.00	0.00	不适用	不适用
15	其他资产	0.00	0.00	3,523,547.07	0.93
16	合计	378,015,813.22	100.00	378,571,068.97	100.00

注 1：资产分类及统计口径，与国家金融监督管理总局的非保本理财业务月度统计表——资产负债情况表（即“G06a02 报表”）保持一致。

注 2：占比，是指占总资产的比例。某类资产穿透前占比＝该类资产穿透前余额/穿透前总资产*100%；某类资产穿透后占比＝该类资产穿透后余额/穿透后总资产*100%（因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差）。

3.2 报告期末前十项资产情况（穿透前）

序号	资产名称	资产分类	穿透前资产余额（元）	穿透前占比（%）
1	兴业信托·安福添利 204 号集合资金信托计划	资产管理产品	95,346,721.60	25.23
2	安联稳益 3 号资产管理产品 A 类	资产管理产品	50,266,712.09	13.30
3	中信信托民盈稳泽 7 号证	资产管理产品	49,920,221.23	13.21

	券投资集合资金信托计划			
4	建元升享 5 号集合资金信托计划	资产管理产品	40,912,935.66	10.82
5	长城财富玄武创鑫十二号货币资产管理产品	资产管理产品	40,535,307.75	10.72
6	陕国投·天添向上 2 号证券投资集合资金信托计划	资产管理产品	27,993,102.21	7.41
7	五矿信托-丰熙 15 号集合资金信托计划	资产管理产品	25,415,139.37	6.72
8	现金及活期存款	现金及银行存款	20,445,770.25	5.41
9	华润信托·腾达 1 号集合资金信托计划	资产管理产品	9,110,800.60	2.41
10	国华兴益资管日馨月益 9 号产品	资产管理产品	8,665,753.74	2.29

注 1：资产分类及统计口径，与国家金融监督管理总局的非保本理财业务月度统计表——资产负债情况表（即“G06a02 报表”）保持一致。

注 2：根据“G06a02 报表”的资产分类口径，**“现金及银行存款”**可细分为五类资产，即①现金及活期存款、②股东银行存款、③股东银行之外的其他银行存款、④股东银行发行的大额存单和⑤股东银行之外的其他银行发行的大额存单；**“拆放同业及债券买入返售”**可细分为两类资产，即①拆放同业和②债券买入返售类资产。前述七类细分资产和**“其他资产”**在参与前十项资产排名统计时，分别视为一项资产、分别合并计算；前述八类以外的资产，代码相同的合并计算参与排名统计。

注 3：穿透前占比，是指占产品净资产的比例。某项资产穿透前占比＝该项资产穿透前余额/产品净资产*100%（因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差）。占比可能超过 100%，但不超过产品杠杆水平。

3.3 报告期末前十项资产情况（穿透后）

序号	资产名称	资产分类	穿透后资产余额（元）	穿透后占比（%）
1	现金及活期存款	现金及银行存款	137,494,858.22	36.38
2	债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	28,485,342.51	7.54
3	海富通裕通 30 个月定开债	公募基金	27,692,331.01	7.33
4	汇添富长添利 A	公募基金	8,733,106.89	2.31
5	格林泓安 63 个月定开	公募基金	7,311,529.12	1.93
6	长盛稳鑫 63 个月定开	公募基金	7,167,299.30	1.90
7	26 超长特别国债 02	债券	5,095,117.45	1.35
8	26 四川银行 CD004	同业存单	4,750,103.21	1.26
9	26 贵阳银行 CD003	同业存单	4,749,752.70	1.26
10	26 温州银行 CD006	同业存单	4,749,489.86	1.26

注 1：资产分类及统计口径，与国家金融监督管理总局的非保本理财业务月度统计表——资产负债情况表（即“G06a02 报表”）保持一致。

注 2：根据“G06a02 报表”的资产分类口径，**“现金及银行存款”**可细分为五类资产，即①现金及活期存款、②股东银行存款、③股东银行之外的其他银行存款、④股东银行发行的大额存单和⑤股东银行之外的其他银行发行的大额存单；**“拆放同业及债券买入返售”**可细分为两类资产，即①拆放同业和②债券买入返售类资产。前述七类细分资产和**“其他资产”**在参与前十项资产排名统计时，分别视为一项资产、分别合并计算；前述八类以外的资产，代码相同的合并计算参与排名统计。

注 3：穿透后占比，是指占产品净资产的比例。某项资产穿透后占比＝该项资产穿透后余额/产品净资产*100%（因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差）。占比可能超过 100%，但不超过产品杠杆水平。

3.4 非标准化债权类资产投资情况

序号	项目名称	融资客户	剩余融资期限（天）	到期收益分配（元）	交易结构	风险状况	备注
1	（无）	（无）	（无）	（无）	（无）	（无）	（无）

注 1：上表披露的非标准化债权类资产，包含“报告期末持有”和“报告期内到期或卖出”的两类，在“备注”列予以区分。若产品投资的非标资产本身为不良资产及其收益权的，还会在“备注”列额外标注“投资不良资产及其收益权”。

注 2：剩余融资期限，是指报告期末至非标资产预计到期日的期限，仅适用于报告期末持有的非标资产。对于报告期内到期或卖出的非标资产，该要素展示为“-”。

注 3：到期收益分配，是指产品持有该非标资产整个期间实际取得的投资收益总金额，仅适用于报告期内到期或卖出的非标资产。对于报告期末持有的非标资产，该要素展示为“-”。

注 4：非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，其融资客户按项目合并披露。

第四章 产品关联交易情况

4.1 投资关联方发行的证券

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	金额（元）
1	中国国际金融股份有限公司	268556.SH	GC 电渝优	2,747,633.86
2	中国建设银行股份有限公司	2228039.IB	22 建设银行二级 01	355,049.10
3	中国国际金融股份有限公司	245627.SH	26 中金 K3	303,869.00
4	中信信托有限责任公司	501009.SZ	1 嘉和 6A	49,606.40
5	中信银行股份有限公司	112608143.IB	26 中信银行 CD143	34,659.31

4.2 投资关联方承销期内承销的证券

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	金额

				（元）
1	中国国际金融股份有限公司	245906.SH	G 能建 YK1	3,038,691.00
2	中信证券股份有限公司	245906.SH	G 能建 YK1	3,038,691.00
3	中信银行股份有限公司	082680553.IB	26 重庆置业 ABN001 优先	1,801,815.00
4	中信证券股份有限公司	245798.SH	26 中保 Y2	1,519,346.00
5	中国国际金融股份有限公司	245668.SH	26 华租 Y1	1,519,346.00
6	中国国际金融股份有限公司	245798.SH	26 中保 Y2	1,519,346.00
7	中国国际金融股份有限公司	246052.SH	26 华泰 Y2	1,492,758.00
8	中信证券股份有限公司	121646.SZ	G 国电投北京优	1,313,140.00
9	中信证券股份有限公司	524959.SZ	26 四川能源 KY1	911,607.00
10	中信证券股份有限公司	524913.SZ	26 光大 Y10	911,607.00
11	中国国际金融股份有限公司	524913.SZ	26 光大 Y10	911,607.00
12	中信证券股份有限公司	283112.SH	26 龙投 02	900,908.00
13	中信证券股份有限公司	283159.SH	26 龙岩 01	607,923.00
14	中国国际金融股份有限公司	524893.SZ	26 成交 KY03	607,923.00
15	中信证券股份有限公司	524989.SZ	26 申证 Y2	607,738.00
16	中信证券股份有限公司	245721.SH	26 陆债 01	607,738.00
17	中信证券股份有限公司	245965.SH	26 港口 Y2	607,738.00
18	中信证券股份有限公司	283901.SH	26 蓝天 02	607,737.00
19	中信证券股份有限公司	283196.SH	26 鄂基 K2	600,605.00
20	中国国际金融股份有限公司	283196.SH	26 鄂基 K2	600,605.00
21	中信证券股份有限公司	524877.SZ	26 长江 03	600,275.00
22	中信证券股份有限公司	284019.SH	26 大宁 02	497,586.00
23	中国国际金融股份有限公司	520477.SZ	26 交资 K3	497,586.00
24	中国国际金融股份有限公司	246084.SH	26 宿产 01	328,284.00
25	中信证券股份有限公司	283933.SH	26 义城 01	248,793.00
26	中国国际金融股份有限公司	520292.SZ	26 交资 K2	406.00

4.3 管理人自有资金及管理人关联方投资本产品情况*

序号	投资人类型	关联方名称	产品分级信息	金额（元）

1	（无）	（无）	（无）	（无）

注 1：仅私募理财产品披露管理人自有资金及管理人关联方投资本产品情况。
注 2：投资人类型，枚举值为“管理人自有资金”或“管理人关联方”。
注 3：产品分级信息，如本产品为不分级产品，该要素展示为“-”。

4.4 其他重大关联交易

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	金额（元）
1	中国民生银行股份有限公司	不涉及	不涉及	实际支付的销售费	53,581.78

第五章 产品投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账号开户机构
1	托管账户	民生理财贵竹固收增利月月盈 30 天持有期 23 号理财产品	811090101230182385 5	中信银行广州分行营业部

注：上表数据为报告期末日终情况。

第六章 产品投资合作机构情况

序号	投资合作机构名称	主要职责
1	中铁信托有限责任公司	进行受托资金投资管理、根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体以管理人与投资合作机构签署的合同为准
2	陕西省国际信托股份有限公司	
3	中诚信托有限责任公司	
4	中信信托有限责任公司	
5	华润深国投信托有限公司	
6	五矿国际信托有限公司	
7	建元信托股份有限公司	
8	兴业国际信托有限公司	
9	国华兴益保险资产管理有限公司	
10	长城财富保险资产管理股份有限公司	
11	安联保险资产管理有限公司	

注：上表数据为报告期末日终情况。

第七章 管理人报告

7.1 报告期内投资策略和运作分析

2026 年三季度债券收益率震荡下行，曲线走平。短端收益率窄幅震荡，长端收益率受基本面

及机构配置需求增大等因素影响，收益率持续下行。产品运作上，一方面继续主要配置银行存款等估值稳定资产，力争保持收益稳健；另一方面结合产品流动性和市场情况，适度参与交易性机会，力求提升组合收益。

7.2 投资风险分析

目前来看，一是从经济基本面及广义融资等数据来看，基本面仍处于筑底阶段；二是随着央行推出隔夜逆回购工具，央行对于流动性的调控将愈发精细，资金面波动幅度有望维持低位；三是四季度摊余债基配置需求可能加强；但考虑到目前收益率已处于历史低点，债市处于胜率偏高但赔率偏低的阶段，整体利率风险或可控。后续可能面临风险包括：稳增长政策超预期，油价高居不下影响通胀预期，货币政策边际收紧等。

7.3 产品流动性风险分析

本产品为开放式产品，主要配置银行存款、利率债、同业存单、商业银行资本补充工具及信用债等品种。利率债和同业存单市场交易活跃，流动性较好。银行资本补充工具主要聚焦国有行及股份制银行发行的二级和永续债，信用债重点投资优质区域的主要城投标的，信用风险和流动性风险均可控。产品管理上根据市场变动及产品申赎情况提前布局，严控安全边际，整体产品流动性较好。

7.4 所投资产管理产品选择标准*

（无）

注：仅私募理财产品披露资产管理产品选择标准。