

关于调整 32 只理财产品份额业绩比较基准的公告(2025 年 7 月 23 日起)

尊敬的投资者：

根据市场情况变化，我公司拟于 2025 年 7 月 23 日起调整 32 只理财产品份额业绩比较基准，具体调整情况如下：

理财产品 份额代码	理财产品名 称	业绩比较基准 调整前	业绩比较基准 调整后	业绩比较基准 测算依据	生效日
CYQWFZQYJ14 MA	中银理财- 稳富固收 增强优嘉 14 个月持 有期	2.20%- 3.20%(年化)	1.65%- 3.50%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-10%，信用债和债券基金仓位 50%-80%，股票和股票基金仓位不超过 10%，组合杠杆率不超过 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富（1-3 年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
CYQESG18MA	中银理财- ESG 优享固 收增强 18 个月持有 期	2.20%- 3.20%(年化)	1.65%- 3.60%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-10%，信用债和债券基金仓位 50%-80%，股票和股票基金仓位不超过 10%，组合杠杆率不超过 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富（1-3 年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ18M02	中 银 理 财	2.70%-	1.85%-	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投	2025 年 7

A	“福” (18 个月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	3.70%(年化)	3.8%(年化)	资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	月 23 日
FCYQZQ18M02 B	中银理财“福” (18 个月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	2.65%-3.65%(年化)	1.80%-3.75%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ18M02 C	中银理财“福” (18 个月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	2.60%-3.60%(年化)	1.75%-3.70%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ18M02 E	中银理财“福” (18 个月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	2.50%-3.50%(年化)	1.65%-3.60%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日

	月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号			产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ18M02L	中银理财“福”(18 个月) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	2.80%-3.80%(年化)	1.95%-3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债、金融债等仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ18MA	中银理财“福”(18 个月) 最短持有期固收增强理财产品	3.70%-4.70%(年化)	1.85%-3.8%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-10%, 信用债仓位不低于 50%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ18MB	中银理财“福”(18 个月) 最短持	3.60%-4.60%(年化)	1.75%-3.70%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益	2025 年 7 月 23 日

	有期固收增强理财产品			类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，信用债仓位不低于50%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ18MC	中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品	3.60%-4.60%(年化)	1.70%-3.65%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，信用债仓位不低于50%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ18ML	中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品	3.80%-4.80%(年化)	1.95%-3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，信用债仓位不低于50%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ2YA	中银理财“福”（2年）最短持有期固收增	3.80%-4.80%(年化)	1.95%-3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金	2025年7月23日

	强理财产品			融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，同业存单仓位10%，信用债、金融债和存款资产等仓位90%，权益类资产仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ2YB	中银理财“福”（2年）最短持有期固收增强理财产品	3.70%-4.70%(年化)	1.85%-3.80%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，同业存单仓位10%，信用债、金融债和存款资产等仓位90%，权益类资产仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ2YC	中银理财“福”（2年）最短持有期固收增强理财产品	3.70%-4.70%(年化)	1.80%-3.75%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，同业存单仓位10%，信用债、金融债和存款资产等仓位90%，权益类资产仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ2YL	中银理财“福”（2年）	3.90%-4.90%(年化)	2.05%-4%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资	2025年7月23日

	最短持有期固收增强理财产品			产, 并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-10%, 同业存单仓位 10%, 信用债、金融债和存款资产等仓位 90%, 权益类资产仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ3YA	中银理财“福”(3 年)最短持有期固收增强理财产品	4.00%-5.00%(年化)	1.95%-3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置部分权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ3YB	中银理财“福”(3 年)最短持有期固收增强理财产品	3.90%-4.90%(年化)	1.85%-3.80%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产, 并通过投资基金、股票等配置部分权益类资产, 同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位 0%-20%, 信用债仓位不低于 80%, 股票仓位不超过 10%, 组合杠杆率 120%】为例, 业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深 300 指数收益率】、【中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率】, 考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率, 不代表产品的未来表现和实际收益, 不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
FCYQZQ3YC	中银理财“福”(3 年)	3.90%-4.90%(年化)	1.80%-3.75%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品, 主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资	2025 年 7 月 23 日

	最短持有期固收增强理财产品			产,并通过投资基金、股票等配置部分权益类资产,同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%,信用债仓位不低于80%,股票仓位不超过10%,组合杠杆率120%】为例,业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富(1-3年)指数收益率】,考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ3YE	中银理财“福”(3年)最短持有期固收增强理财产品	3.80%-4.80%(年化)	1.75%-3.70%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品,主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产,并通过投资基金、股票等配置部分权益类资产,同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%,信用债仓位不低于80%,股票仓位不超过10%,组合杠杆率120%】为例,业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富(1-3年)指数收益率】,考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ3YL	中银理财“福”(3年)最短持有期固收增强理财产品	4.10%-5.10%(年化)	2.05%-4%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品,主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产,并通过投资基金、股票等配置部分权益类资产,同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%,信用债仓位不低于80%,股票仓位不超过10%,组合杠杆率120%】为例,业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富(1-3年)指数收益率】,考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ5Y1A	中银理财“福”(5年)最短持有	3.40%-5.40%(年化)	1.95%-3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品,主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产,并通过投资基金、股票等配置少量权益	2025年7月23日

	期固收增强理财产品			类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%，信用债、金融债等仓位不低于80%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
FCYQZQ5Y1C	中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品	3.25%-5.25%(年化)	1.80%-3.75%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%，信用债、金融债等仓位不低于80%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
FCYQZQ5Y1L	中银理财“福”（5年）最短持有期固收增强理财产品	3.50%-5.50%(年化)	2.05%-4%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资基金、股票等配置少量权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资利率债仓位0%-20%，信用债、金融债等仓位不低于80%，股票仓位不超过10%，组合杠杆率120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【沪深300指数收益率】、【中债-综合财富（1-3年）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025年7月23日
AXTTJG02A	（机构专属）中银理财-安享天添2号	1.80%-2.50%(年化)	1.4%-2.4%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产】。以产品【投资利率债仓位0%-10%，信用债仓位90%-100%，组合杠杆率110%】为	2025年7月23日

				例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富（1 年以下）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
AXTTJGA	（机构专属）中银理财-安享天添	1.80%-2.50%(年化)	1.4%-2.4%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【债券、货币市场工具等固定收益类资产】。以产品【投资利率债仓位 0%-10%，信用债仓位 90%-100%，组合杠杆率 110%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富（1 年以下）指数收益率】，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
JGWFGPJKF01	（机构专属）中银理财-“稳富”高评级开放式	2.00%-2.50%(年化)	1.4%-2.4%(年化)	本理财产品为固定收益类产品，主要投资于存款类资产和利率债。以产品投资银行存款仓位 70%-100%，利率债仓位 0%-30%，组合杠杆率 110%为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的中债-综合财富（1 年以下）指数收益率、中债同业存单总财富指数收益率，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
JGWFGPJKF2A	（机构专属）中银理财-“稳富”高评级开放式 2 号	2.00%-2.50%(年化)	1.4%-2.4%(年化)	本理财产品为固定收益类产品，主要投资于存款类资产和利率债。以产品投资银行存款仓位 70%-100%，利率债仓位 0%-30%，组合杠杆率 110%为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的中债-综合财富（1 年以下）指数收益率、中债同业存单总财富指数收益率，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
XXTTJGZS01A	（机构专属）中银理	2.00%(年化)	1.4%-2.4%(年化)	本理财产品为固定收益类产品，主要投资于债券、货币市场工具等固定收益类资产，	2025 年 7 月 23 日

	财-欣享天添			并适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易。以产品投资银行存款和同业存单仓位 30-50%，利率债仓位 0-10%，信用债仓位 50%-70%，组合杠杆率 110%为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的中债-综合财富（1 年以下）指数收益率、中债同业存单总财富指数收益率，考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
CYQZQ7DDGZ SYJA	（对公专属 优加）中银 理财-7 天 最短持有 期固收增 强	1.80%- 2.50%(年化)	1.4%-2.4%(年 化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【银行存款、债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资优先股配置权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资银行存款仓位 0%-50%，利率债仓位 0%-10%，信用债仓位 50%-70%，权益类资产仓位不超过 10%（优先股除外），组合杠杆率 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富（1 年以下）指数收益率】、【沪深 300 指数收益率】考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
CYQZQ3MDGZ SYJA	（对公专属 优加）中银 理财-（3 个 月）最短持 有期固收 增强	2.30%- 2.60%(年化)	1.65%- 2.95%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【银行存款、债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资优先股配置权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资银行存款仓位 0%-50%，利率债仓位 0%-10%，信用债仓位 50%-70%，权益类资产仓位不超过 10%（优先股除外），组合杠杆率 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富（1 年以下）指数收益率】、【沪深 300 指数收益率】考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日
CYQZQ180DD GZSYJA	（对公专属 优加）中银	2.20%- 3.20%(年化)	1.8%-3.9%(年 化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【银行存款、债券、货币市场工具等固	2025 年 7 月 23 日

	理财-6 个月最短持有期固收增强			定收益类资产，并通过投资优先股配置权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资银行存款仓位 0%-50%，利率债仓位 0%-10%，信用债仓位 50%-70%，权益类资产仓位不超过 10%（优先股除外），组合杠杆率 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富(1 年以下)指数收益率】、【沪深 300 指数收益率】考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	
CYQZQ12MDG ZSYJA	（对公专属优加）中银理财-12 个月最短持有期固收增强	2.60%- 3.60%(年化)	1.85%- 3.9%(年化)	本理财产品为【固定收益类】产品，主要投资于【银行存款、债券、货币市场工具等固定收益类资产，并通过投资优先股配置权益类资产，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易】。以产品【投资银行存款仓位 0%-50%，利率债仓位 0%-10%，信用债仓位 50%-70%，权益类资产仓位不超过 10%（优先股除外），组合杠杆率 120%】为例，业绩比较基准参考本产品发行时已知的【中债-综合财富(1 年以下)指数收益率】、【沪深 300 指数收益率】考虑本理财产品综合费率、资本利得收益并结合产品投资策略进行测算得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。	2025 年 7 月 23 日

上述调整仅涉及产品业绩比较基准，产品费率及投资范围、投资品种、投资比例等产品要素不变。

为充分保护客户利益，对于在生效日前购买相关理财产品份额的客户，如不接受调整内容，可将所持该理财产品份额于调整后业绩比较基准生效日前的开放日全部赎回，逾期未赎回或仅部分赎回的，视为认可本公告所示调整。

感谢您一直以来对中银理财产品的厚爱，我公司将继续为您提供专业的理财服务！

特此公告

中银理财有限责任公司
2025 年 7 月 18 日