

中银理财-稳富固收增强全球配置 60 天持有期 2 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	CYQWFZQQQPZ60D2
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强全球配置 60 天持有期 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025001025
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	2025-10-24
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
CYQWFZQQQPZ60D2A	42,672,333.51	1.008645	1.008645	43,041,240.77	0.44%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.82%

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	750.72	17.42%	1,045.88	22.54%

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%	3,594.66	77.46%
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	3,557.73	82.58%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	4,308.45	100%	4,640.54	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	1,045.88	22.54%
2	092100008：21 中国信达债 01	84.61	1.82%
3	2228004：22 工商银行二级 01	83.17	1.79%
4	230023：23 付息国债 23	67.49	1.45%
5	092280083：22 建行永续债 01	66.26	1.43%
6	220208：22 国开 08	65.94	1.42%
7	240303：24 进出 03	65.27	1.41%
8	102482668：24 南航集 MTN001	65.19	1.40%
9	102484800：24 佛山金投 MTN002	50.00	1.08%
10	102484776：24 中建材集 MTN002	49.88	1.07%

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-稳富固收增强全球配置 60 天持有期 2 号
账号	491082914732
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人积极配置高流动性资产，并结合产品规模变化、产品期限特点及市场判断，灵活调整投资策略，合理调整组合久期、杠杆比例，努力维护产品流动性安全。

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；权益市场触及高点后震荡调整，波动加剧，风险偏好下行。产品管理人积极参与银行存款、中短久期信用债配置，努力夯实产品票息收益，并根据市场变化适度降低长端利率敞口；权益方面，前瞻性降低权益仓位，注重把握板块轮动的结构性机会，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 2026 年二季度，流动性宽松格局有望延续，各类资管产品对债券仍有较强配置需求，1-3 年信用债类资产预计会有较好表现，长端债券受通胀抬升影响存在宽幅震荡的可能。管理人计划持续在一、二级市场挖掘有一定票息价值的信用债类资产，同时，利用利率债、债券 ETF 等交易性工具波段操作，力争提升产品业绩表现。