

中银理财-稳富信用精选短债日开 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	WFXYJXDZRK2
理财产品名称	中银理财-稳富信用精选短债日开 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000352
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	2025-06-05
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
WFXYJXDZRK2A	28,941,264.37	1.018348	1.018348	29,472,306.07	1.16%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.13%

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	377.60	12.80%	1,981.72	67.15%
同业存单	-	0.00%	194.88	6.60%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	774.54	26.25%
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	2,572.99	87.20%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	2,950.59	100%	2,951.15	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	ZXXTJR1-20250717-TYCK01：存放同业	575.59	19.50%
2	CNY：现金及银行存款	462.45	15.67%
3	ZXXTJR1-20250717-TYCK02：存放同业	221.37	7.50%
4	ZXXTJR1-20250716-TYCK05：存放同业	164.02	5.56%
5	ZXXTJR1-20250722-TYCK01：存放同业	106.57	3.61%
6	ZXXTJR1-20250808-TYCK01：存放同业	106.49	3.61%
7	ZXXTJR1-20250728-TYCK01：存放同业	61.47	2.08%
8	ZXXTJR120251016TYCK01：存放同业	57.18	1.94%

9	241916: 24 中证 C4	56.82	1.93%
10	252580014: 25 东方债 01BC	56.63	1.92%

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-稳富信用精选短债日开 2 号
账号	435188986503
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人根据市场情况灵活调整资产配置结构，通过持有一定比例的高流动性资产并控制久期和杠杆比例，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

一月初，股市走出 17 连阳走势，债券市场持续承压。在此背景下组合久期需要适度降低，产品流动性资产或现金的比例应增加。管理人增加了存款以及短久期资产的比例，同时降低了超长端的利率敞口，降低债市上行带来的风险。

（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

今年经济整体呈现弱复苏态势，通胀有所升温，整体经济情况运行健康。3 月初起，油价大幅上行，市场对于通胀的担忧进一步抬升，对长端、超长端构成进一步压制，同时权益市场出于避险的目的出现一定程度的回调。展望后市，产品管理人对于债券市场的长端和超长端呈观望态度，对短端较为看好；权益市场看好长期行情，如果市场出现超跌机会将逐步左侧建仓。