

中银理财-稳富信用精选 30 天持有期产品 3 号

2026 年半年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 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQWFX YJX30D3
理财产品名称	中银理财-稳富信用精选 30 天持有期产品 3 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000938
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	2025-08-08
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
CYQWFX YJX30D3A	107,295,687.84	1.025421	1.025421	110,023,257.89	1.79%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.77%

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	1,214.98	11.04%	1,448.25	12.33%

同业存单	-	0.00%	7.34	0.06%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	9,877.28	84.08%
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%	414.80	3.53%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	9,795.27	88.96%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	11,010.26	100%	11,747.67	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	现金及银行存款	1,448.25	12.33%
2	092280003：22 中国信达债 01	203.03	1.73%
3	242680007：26 民生银行永续债 01	154.96	1.32%
4	242680003：26 工行永续债 01BC	140.47	1.20%
5	511120：广发上证 AAA 科技创新公 司债 ETF	129.31	1.10%
6	242603001：26 进出口行永续债 01	128.18	1.09%
7	511220：海富通上证城投债 ETF	123.33	1.05%
8	242400016：24 民生银行永续债 01	89.04	0.76%
9	242400011：24 广发银行永续债 01	87.64	0.75%

10	024234：南方中债 0-5 年中高等级江苏省城投类债券指数 D	84.54	0.72%
----	-----------------------------------	-------	-------

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 30 天持有期产品 3 号
账号	441689352005
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，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，投资经理积极抓住债券市场调整机会，捕捉投资机会，以期追求较好的资本利得收益；同时，根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，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 6 月 30 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）

中国银行(香港)有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	749	74,889.00
--------------	-----------	------------------	-----	-----------

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 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）
中国银行股份有限公司	012680632	26 闽冶金 SCP002	340	34,040.20
中国银行股份有限公司	032601432	26 盐城国投 PPN001	58	5,833.30
中国银行股份有限公司	082680072	26 星昀 ABN001 次优先	180	17,997.60
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	206	20,559.80
中国银行股份有限公司	102680128	26 沈阳地铁 MTN001	58	5,788.00
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	120	12,046.60
中国银行股份有限公司	102680300	26 闽建工 MTN001	360	35,995.20
中国银行股份有限公司	102680415	26 中铁建 MTN001A	844	84,424.50
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	1,182	118,194.30
中国银行股份有限公司	102680416	26 中铁建 MTN001B	477	47,655.20
中国银行股份有限公司	102680753	26 晋能煤业 MTN005(科创债)	549	54,850.00
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	1,021	102,130.50
中国银行股份有限公司	102680904	26 北部湾 MTN003	529	52,854.40
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	2,638	263,794.00
中国银行股份有限公司	102681051	26 深圳地铁 MTN003B	3,431	343,097.00
中国银行股份有限公司	102681248	26 云能 MTN003	1,116	111,582.90
中国银行股份有限公司	102681371	26 红狮 MTN001(并购)	572	57,193.50

中国银行股份有限公司	102681373	26 厦国贸控 MTN010	114	11,438.70
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	1,415	141,541.40
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	2,102	210,182.70
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	1,009	100,854.00
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	579	57,871.60
中国银行股份有限公司	102681960	26 豫水利 MTN002	104	10,442.20
中国银行股份有限公司	102682093	26 红狮 MTN002(并购)	305	30,536.40
中国银行股份有限公司	102682222	26 香格里拉 MTN002B(BC)	306	30,582.90
中国银行股份有限公司	132680055	26 国轩高科 GN002(科创 债)	510	51,037.50
中国银行股份有限公司	242603001	26 进出口行永 续债 01	5,089	508,940.00
中国银行股份有限公司	242680001	26 中信银行永 续债 01BC	1,139	113,858.00
中国银行股份有限公司	242680003	26 工行永续债 01BC	5,356	535,595.00
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	3,095	309,508.30
中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	1,029	102,926.00
中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	2,515	251,546.00
中国银行股份有限公司	242680014	26 招商银行永 续债 02BC	1,046	104,569.00
中国银行股份有限公司	242680017	26 建行永续债 01BC	510	50,976.50
中国银行股份有限公司	242680025	26 齐鲁银行永 续债 01	2,462	246,240.30
中国银行股份有限公司	282680002	26 招商仁和人 寿永续债 01	529	52,902.00
中国银行股份有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	749	74,889.00

中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680002	26 招商银行永续债 01	2,288	228,774.00
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680004	26 光大银行永续债 01	3,033	303,303.00
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680012	26 邮储银行永续债 01BC	2,389	238,861.90
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680012	26 邮储银行永续债 01BC	2,501	250,140.00
中国银行股份有限公司， 中银国际证券股份有限公司	242680016	26 光大银行永续债 02	506	50,603.50
中银国际证券股份有限公司	244533	26 厦国 01	57	5,704.70

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 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

展望后市，经济基本面与资金面宽松的预期对债市形成支撑，重点关注信用债的票息打底和中长端利率债的交易机会。债券投资方面以稳健为主，合理控制产品的杠杆与久期水平，把握确定性较强的交易机会，重视多资产配置。在后续投资策略上，产品管理人将做好不同资产间的风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财 2026 年半年度理财产品托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2026 年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司上海市分行
资产托管部
(2)
2026 年 8 月 5 日