

# 中银理财-稳富优嘉 3 个月持有期 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            | CYQWFYJ3M         |
| 理财产品名称            | 中银理财-稳富优嘉 3 个月持有期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001025000559    |
| 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           | 2025-05-22        |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额   | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值  | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| CYQWFYJ3MA   | 91,235,087.21 | 1.034462     | 1.034462       | 94,379,242.86 | 2.22%                 |

(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<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 3,630.78      | 38.44%          | 3,728.45      | 39.45%          |
| 同业存单    | -             | 0.00%           | -             | 0.00%           |

|               |          |        |          |        |
|---------------|----------|--------|----------|--------|
| 拆放同业及买入<br>返售 | -        | 0.00%  | -        | 0.00%  |
| 债券            | -        | 0.00%  | 5,721.71 | 60.55% |
| 非标准化债权类<br>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        | 5,814.98 | 61.56% | -        | 0.00%  |
| 其他资产          | -        | 0.00%  | -        | 0.00%  |
| 合计            | 9,445.76 | 100%   | 9,450.16 | 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                   | 3,728.45 | 39.45% |
| 2  | 256186：24 湘盐 01           | 158.56   | 1.68%  |
| 3  | 102681015：26 茂名港 MTN002   | 156.45   | 1.66%  |
| 4  | 102681541：26 物产中大 MTN002  | 155.98   | 1.65%  |
| 5  | 102582613：25 桂交投 MTN006   | 155.97   | 1.65%  |
| 6  | 102501486：25 湖北宏泰 MTN003  | 144.07   | 1.52%  |
| 7  | 244167：25 铁一 Y1           | 127.07   | 1.34%  |
| 8  | 102501468：25 招商平安 MTN002B | 126.97   | 1.34%  |
| 9  | 244836：26 路桥 Y5           | 124.85   | 1.32%  |
| 10 | 102501458：25 晋能电力 MTN009  | 111.32   | 1.18%  |

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-稳富优嘉 3 个月持有期 |
| 账号  | 491082312727      |
| 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，产品管理人密切跟踪产品运作情况，结合产品开放日及市场判断，灵活调整投资策略，结合到期安排增加高流动资产，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，债券市场绝对收益率水平仍处在低位，长端收益率窄幅区间震荡，一季度长端利率偏弱，二季度逐渐走强，进入 6 月资金面偏紧，收益率呈现小幅上行走势。在资产配置上，管理人积极调整组合久期和杠杆率，努力拓展具有票息保护的资产，并积极把握交易型机会，在努力降低产品回撤的基础上，力争提升产品业绩表现。

（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） |
| -     | -    | -    | -        | -         |

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） |
| -     | -    | -    | -        | -         |

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，资金面宽松的预期对债市形成支撑，利率长期仍处于下行区间，投资经理将重点关注中长端利率债及高等级信用债调整后的票息机会。债券投资方面后续仍会以稳健为主，灵活调整产品的杠杆与久期，把握交易和配置机会。

# 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江苏省分行

