

中银理财-稳富固收增强全球配置 30 天持有期 2 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	CYQWFZQQQPZ30D2
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强全球配置 30 天持有期 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000876
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	2025-10-17
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
CYQWFZQQQPZ30D2A	105,760,103.86	1.039441	1.039441	109,931,388.37	3.30%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.10%

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	1,299.78	11.81%	6,543.50	59.46%

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%	4,461.10	40.54%
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	9,702.25	88.19%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	11,002.03	100%	11,004.60	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	3,386.17	30.77%
2	ZXXTJR320251127TYCK01：存放同业	385.69	3.50%
3	ZXXTJR320251202TYCK01：存放同业	278.56	2.53%
4	ZXXTJR320251203TYCK01：存放同业	235.66	2.14%
5	ZXXTJR320251128TYCK01：存放同业	192.84	1.75%
6	ZXXTJR320251106TYCK01：存放同业	167.29	1.52%
7	ZXXTJR320260113TYCK01：存放同业	149.70	1.36%

8	ZXXTJR320251014TYCK00: 存放同 业	143.87	1.31%
9	2128025: 21 建设银行二级 01	137.52	1.25%
10	ZXXTJR320260128TYCK01: 存放同 业	128.21	1.17%

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 30 天持有期 2 号
账号	446889760348
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

2026 年上半年债券市场整体呈现先震荡调整、后持续下行、季末小幅回调的走势，中短端信用债利率曲线整体下移，曲线一定程度上走平。组合配置方面，结合短期产品负债端特点，合理控制资产久期中枢并适度拉长，积极通过波段交易方式以求提升组合收益；此外，不断拓展低波资产投资，在利率高点储备一定定期存款等资产，力争提升组合静态收益和净值稳定性，同时在利率收益水平绝对低点，置换部分资产，提升资产的流动性。权益部分则根据市场情况，灵活调整仓位，波段操作，力争提升收益的同时严控产品回撤。

（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）
-	-	-	-	-

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	102680450	26 河钢集 MTN003	588	58,820.50
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	1,038	103,820.10
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	2,951	295,112.50

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，中短久期债券资产确定性较强；长久期资产由于利率下行空间有限、盈利空间逼仄，难以出现配置和交易共振的行情，短期区间震荡，中期需提防通胀抬头的风险。对应策略上，以中短久期信用债配置为主，捕捉市场冲击的窗口加大买入，同时对组合进行更精细化的利差、类属管理，力争提升组合静态收益；辅以阶段性灵活的久期操作和杠杆套息追求收益增强。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