

中银理财-稳富信用精选短债日开 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	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	16,498,788.86	1.022249	1.022249	16,865,878.29	1.54%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.15%

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	235.19	13.93%	1,092.37	64.67%
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%	596.82	35.33%
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	1,453.46	86.07%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	1,688.65	100%	1,689.18	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	399.87	23.67%
2	ZXXTJR1-20250717-TYCK01：存放同业	336.03	19.89%
3	ZXXTJR1-20250722-TYCK01：存放同业	80.58	4.77%
4	ZXXTJR120251016TYCK01：存放同业	43.24	2.56%
5	241916：24 中证 C4	38.41	2.27%
6	252580014：25 东方债 01BC	38.33	2.27%
7	032580455：25 南京安居 PPN001(绿色)	38.27	2.27%
8	ZXXTJR120251028TYCK01：存放同业	37.04	2.19%
9	ZXXTJR1-20250725-TYCK02：存放同业	32.23	1.91%

10	ZXXTJR1-20250815-TYCK01：存放 同业	30.97	1.83%
----	----------------------------------	-------	-------

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

二季度股债整体呈现震荡局面，债券收益率仍然处于历史低位。在此情况下管理人倾向于配置相对稳定、票息相对较高的资产，同时保留较高比例现金用于在突发事件时候进行抄底。低杠杆、中短久期运作是当前较好选择。

（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	242680011	26 北京银行永续债 01	1,169	116,859.50
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	747	74,669.40

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

二季度股债呈现出同向波动趋势，原因是本轮行情主要由资金驱动而不是基本面驱动。在这种行情里，常规的股债对冲效果不佳，市场振幅扩大，纯债产品中短久期运作有利于产品净值平稳，但同时也意味着损失一定的收益。管理人将会保持债券仓位不同，同时灵活配置转债仓位，用较低的高波动仓位力争为投资者获得更好的收益。

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