

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品 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 | CYQGS2W2 |
| 理财产品名称 | 中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品 2 号 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001024000473 |
| 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 | 2024-07-10 |
| 理财产品到期日 | 2027-07-05 |

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 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| CYQGS2W2A | 3,315,263,455.37 | 1.040398 | 1.040398 | 3,449,195,387.85 | 0.41% |
| CYQGS2W2B | 1,317,287,605.17 | 1.041264 | 1.041264 | 1,371,644,269.28 | 0.42% |
| CYQGS2W2C | 17,475,084.03 | 1.039550 | 1.039550 | 18,166,229.84 | 0.38% |
| CYQGS2W2D | 427,201,780.34 | 1.039613 | 1.039613 | 444,124,831.19 | 0.38% |
| CYQGS2W2E | 62,909,367.49 | 1.040608 | 1.040608 | 65,464,021.54 | 0.41% |
| CYQGS2W2F | 91,500,258.82 | 1.040554 | 1.040554 | 95,211,019.98 | 0.41% |
| CYQGS2W2G | 1,888,279.63 | 1.039631 | 1.039631 | 1,963,114.41 | 0.38% |
| CYQGS2W2H | 39,565,510.23 | 1.040618 | 1.040618 | 41,172,620.85 | 0.41% |
| CYQGS2W2I | 174,937,462.10 | 1.040175 | 1.040175 | 181,965,633.77 | 0.38% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.44%

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 | 49,965.42 | 8.80% | 309,812.18 | 54.41% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 76,775.98 | 13.48% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 3,755.00 | 0.66% |
| 债券 | 3,585.14 | 0.63% | 39,457.09 | 6.93% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 21,442.58 | 3.77% |
| 境外投资资产 | 18,068.54 | 3.18% | 18,068.54 | 3.17% |
| 商品类资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 另类资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 公募基金 | - | 0.00% | 99,991.81 | 17.56% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 495,864.39 | 87.38% | - | 0.00% |
| 其他资产 | - | 0.00% | 70.26 | 0.01% |
| 合计 | 567,483.49 | 100% | 569,373.43 | 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 | CNY: 现金及银行存款 | 45,894.65 | 8.06% |
| 2 | 23060705: 存放同业 | 32,041.93 | 5.63% |

| | | | |
|----|----------------------------|-----------|-------|
| 3 | 23060702：存放同业 | 25,633.54 | 4.50% |
| 4 | 23060704：存放同业 | 25,633.54 | 4.50% |
| 5 | 23060701：存放同业 | 25,633.54 | 4.50% |
| 6 | 100201030110023083101：存放同业 | 21,843.05 | 3.84% |
| 7 | DQ250030：存放同业 | 18,338.89 | 3.22% |
| 8 | DQ250034：存放同业 | 18,334.20 | 3.22% |
| 9 | 100201030110023082901：存放同业 | 16,384.70 | 2.88% |
| 10 | 100201030110023052501：存放同业 | 15,033.95 | 2.64% |

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-（14 天）最短持有期固收理财产品 2 号 |
| 账号 | 761478764908 |
| 开户行 | 中国银行深圳市分行营业部 |

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人积极配置高流动性资产，并结合产品规模变化、产品期限特点及市场判断，灵活调整投资策略，合理调整组合久期、杠杆比例，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，债券市场呈现结构性分化行情，长端利率震荡偏弱，短端利率整体下行，信用债品种表现优于利率债品种，同时资金利率平稳；在此市场条件下，产品管理人积极参与中短信用债和利率债交易，增加配置部分短久期高票息债券和存款类资产，拓展其他类存款低波资产，积极把握南向通机会，力争提高杠杆收益，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 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） |
| 中国银行股份有限公司 | 012680632 | 26 闽冶金 SCP002 | 38 | 3,767.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 032680143 | 26 天能控股 PPN001(科创债) | 1,479 | 147,916.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 082680072 | 26 星昀 ABN001 次优先 | 41 | 4,069.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 082680133 | 26 星昀 ABN002 优先 | 974 | 97,364.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680128 | 26 沈阳地铁 MTN001 | 41 | 4,101.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680300 | 26 闽建工 MTN001 | 81 | 8,138.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680415 | 26 中铁建 MTN001A | 211 | 21,098.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680416 | 26 中铁建 MTN001B | 295 | 29,537.90 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680462 | 26 光大环境 MTN001 | 1,696 | 169,624.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102680904 | 26 北部湾 MTN003 | 113 | 11,310.60 |

| | | | | |
|------------|-----------|-----------------|-----|-----------|
| 中国银行股份有限公司 | 102681051 | 26 深圳地铁 MTN003B | 380 | 37,997.00 |
|------------|-----------|-----------------|-----|-----------|

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

展望 2026 年二季度，流动性宽松格局有望延续，各类资管产品对债券仍有较强配置需求，1-3 年信用债类资产预计会有较好表现，长端债券受通胀抬升影响存在宽幅震荡的可能。管理人计划持续在一、二级市场挖掘有一定票息价值的信用债类资产，同时，利用利率债、债券 ETF 等交易性工具波段操作，力争提升产品业绩表现。