

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品 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	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	2,535,571,690.90	1.044733	1.044733	2,648,996,079.57	0.82%
CYQGS2W2B	1,065,286,503.90	1.045734	1.045734	1,114,006,670.41	0.85%
CYQGS2W2C	21,029,062.50	1.043626	1.043626	21,946,495.60	0.77%
CYQGS2W2D	299,648,297.06	1.043683	1.043683	312,737,837.11	0.77%
CYQGS2W2E	35,065,808.14	1.044939	1.044939	36,641,651.09	0.82%
CYQGS2W2F	72,026,515.39	1.044890	1.044890	75,259,843.83	0.82%
CYQGS2W2G	1,428,051.33	1.043701	1.043701	1,490,460.01	0.77%
CYQGS2W2H	12,780,837.58	1.044941	1.044941	13,355,230.26	0.82%
CYQGS2W2I	108,116,057.07	1.044243	1.044243	112,899,436.28	0.77%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.65%

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	38,638.99	8.90%	100,704.45	22.40%
同业存单	-	0.00%	15,038.66	3.35%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,761.98	0.39%
债券	1,520.20	0.35%	129,984.90	28.91%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	23,320.50	5.19%
境外投资资产	24,162.37	5.57%	24,162.37	5.37%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	15,039.92	3.46%	154,453.02	34.36%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	354,790.83	81.72%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	145.56	0.03%
合计	434,152.31	100%	449,571.44	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.01 万元。

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	35,199.22	7.83%

2	DQ250030: 存放同业	18,424.24	4.10%
3	DQ250034: 存放同业	18,419.55	4.10%
4	TRADE_9781713: 365 日存放同业定期	11,366.19	2.53%
5	022207: 鹏华丰恒债券 B	10,018.43	2.23%
6	550011: 中信保诚货币 B	9,367.92	2.08%
7	HK0001136214: CSFCO 2.48 04/25/27	8,587.28	1.91%
8	360036: 工行优 2	7,923.89	1.76%
9	007600: 泰康润颐 63 个月定开债券	7,020.55	1.56%
10	007928: 中加享润两年债券	7,002.95	1.56%

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，受相对宽松的流动性环境及债券一级供给季节性放缓等因素影响，国内债券市场收益率整体有较为明显的下行，信用利差及期限利差有较大幅度压缩，杠杆策略及久期策略占优，管理人在此阶段加大了对各类债券、ABS 类资产的投资配置力度，在一、二级市场精选个券作为底仓配置，同时利用金融债、利率债等弹性较大资产进行波段交易，力争提

升产品收益。

(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	97	9,735.90

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	38	3,767.60
中国银行股份有限公司	012680968	26 宁波建工 SCP002	615	61,461.80
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	082680324	26 和盛 6 号 ABN001 优先 A1	1,033	103,267.08
中国银行股份有限公司	082680325	26 和盛 6 号 ABN001 优先 A2	9,147	914,651.28
中国银行股份有限公司	082680385	26 惠合 ABN003 优先 A	1,195	119,470.50

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
中国银行股份有限公司	102681250	26 内蒙交通 MTN002	5,038	503,809.50
中国银行股份有限公司	102681577	26 云建投 MTN004	244	24,401.30
中国银行股份有限公司	102681773	26 连云城建 MTN002	68	6,759.80
中国银行股份有限公司	102681959	26 福建漳州 MTN004	1,247	124,660.50
中国银行股份有限公司	242603001	26 进出口行永 续债 01	847	84,716.00
中国银行股份有限公司	242680006	26 恒丰银行永 续债 01	415	41,497.00
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	15,387	1,538,679.00
中国银行股份有限公司	242680007	26 民生银行永 续债 01	782	78,180.00
中国银行股份有限公司	242680013	26 工行永续债 02BC	327	32,702.00
中国银行股份有限公司	292680016	26 中银香港债 01BC	97	9,735.90
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	325	32,519.00
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	717	71,682.30

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	7,896	789,627.00
-----------------------------	-----------	---------------	-------	------------

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，债券方面三季度或迎来本年政府债发行高峰，但资金面可能维持宽松，利率可能维持区间震荡格局。债券投资方面以稳健为主，采用中短久期票息资产打底同时保留一定交易性仓位择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品合理杠杆及久期水平。

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”）在对贵司管理的理财产品的托管过程中（详见涉及的产品清单），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
深圳市分行资产托管部

2026 年 8 月 12 日