

中银理财-稳富（7 天持有期）宁享版 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	CYQ7D2
理财产品名称	中银理财-稳富（7 天持有期）宁享版 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000067
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	2023-04-25
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
CYQ7D2A	348,385,717.60	1.076139	1.076139	374,911,774.49	0.90%
CYQ7D2B	20,718,353.24	1.075117	1.075117	22,274,664.75	0.87%
CYQ7D2C	4,820,272.54	1.073264	1.073264	5,173,428.60	0.80%
CYQ7D2D	46,493,889.73	1.076174	1.076174	50,035,551.55	0.90%
CYQ7D2E	3,607,350.92	1.071530	1.071530	3,865,385.24	0.80%
CYQ7D2F	38,571.53	1.073629	1.073629	41,411.52	0.85%
CYQ7D2G	635,464.70	1.074503	1.074503	682,808.78	0.85%
CYQ7D2H	62,226,209.52	1.074519	1.074519	66,863,244.76	0.85%
CYQ7D2I	27,604,616.00	1.074794	1.074794	29,669,287.58	0.85%

CYQ7D2J	3,415,810.88	1.070045	1.070045	3,655,074.45	0.85%
CYQ7D2K	2,866,001.70	1.075994	1.075994	3,083,800.99	0.90%
CYQ7D2M	5,437,375.63	1.074938	1.074938	5,844,842.00	0.85%
CYQ7D2N	89,351,744.62	1.074096	1.074096	95,972,369.39	0.79%
CYQ7D2P	1,846,573.60	1.075035	1.075035	1,985,131.44	0.85%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.06%

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	6,984.28	10.51%	14,490.89	20.20%
同业存单	-	0.00%	11,279.91	15.72%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	1,013.56	1.53%	44,644.90	62.22%
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%	1,333.07	1.86%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	58,461.79	87.97%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	2.20	0.00%
合计	66,459.63	100%	71,750.96	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	14,490.89	20.20%
2	280831：25 赣建 D5	1,013.56	1.41%
3	252660：23 闽房 01	890.89	1.24%
4	261834：新建元 6A	885.58	1.23%
5	262098：GSIP 优	877.47	1.22%
6	143726：23 深铁优	876.55	1.22%
7	261959：浦开租优	858.96	1.20%
8	112693940：26 徽商银行 CD066	826.65	1.15%
9	261383：23 中公 3A	706.53	0.98%
10	143803：23 深业 1A	699.18	0.97%

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（7 天持有期）宁享版 2 号
账号	767977027012
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

2026 年上半年资金面整体宽松，中短端资产供不应求，收益率中枢下行，超长端在供给压力下整体震荡，收益率曲线走陡。产品管理人积极运用杠杆策略、骑乘策略等，持续挖掘票息相对较高的中短信用债、摊余债基等稳健固收类资产，并阶段性参与波段交易机会，力求控制回撤、实现产品净值的稳健增长。

(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）
营口港务集团有限公司	042580447	25 营口港 CP002	3,428	347,871.02

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

三季度债市可能呈现区间内震荡态势，资金面合理充裕、基本面温和复苏支撑债市，政府债供给冲击、政策预期变化或促使利率阶段性波动加大。产品管理人将择优配置票息资产，积极捕捉交易机会，力争在回撤可控的基础上提高产品回报。

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