中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品2号
2026年三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7月1日至2026年9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	本报告期份额 净值增长率
CYQGS2W2A	2,131,404,277.27	1.048534	1.048534	2,234,850,869.18	0.36%
CYQGS2W2B	938,133,376.54	1.049672	1.049672	984,732,540.52	0.38%
CYQGS2W2C	24,485,710.55	1.047162	1.047162	25,640,510.85	0.34%
CYQGS2W2D	235,582,734.98	1.047214	1.047214	246,705,609.91	0.34%
CYQGS2W2E	34,119,544.73	1.048744	1.048744	35,782,682.31	0.36%
CYQGS2W2F	66,978,507.19	1.048694	1.048694	70,239,968.96	0.36%
CYQGS2W2G	1,008,678.40	1.047232	1.047232	1,056,320.45	0.34%
CYQGS2W2H	8,764,294.54	1.048741	1.048741	9,191,476.75	0.36%
CYQGS2W2I	89,362,073.46	1.047777	1.047777	93,631,578.47	0.34%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.81%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

（四） 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
CYQGS2W2C	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2B	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2E	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2H	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2D	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2I	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2F	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率
CYQGS2W2G	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1

		年以下）指数收益率
CYQGS2W2A	2026-09-09	50%*中国人民银行公布的活期存款基准利率+50%*中债-新综合财富（1年以下）指数收益率

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

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	21,265.80	5.74%	117,164.77	30.20%
同业存单	-	0.00%	14,907.71	3.84%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	1,893.44	0.49%
债券	1,526.19	0.41%	126,324.68	32.56%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	13,143.64	3.39%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	24,263.68	6.55%	24,263.68	6.25%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%

公募基金	15,081.03	4.07%	90,241.99	23.26%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	308,371.42	83.23%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	50.59	0.01%
合计	370,508.11	100%	387,990.50	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	WFCJHX20200428N43：创金合信鼎泰 43 号集合资产管理计划	59,095.82	15.95%
2	ZXXTJR111：中信信托中银璟瑞 111 号证券投资集合资金信托计划	47,799.45	12.90%
3	YGZCHX1：阳光资产-恒享 1 号资产管理产品	45,871.61	12.38%
4	ZFTKZC20210308：泰康资产-益泰 5 号资产管理产品	39,724.40	10.72%
5	SWHYHHZR6：申万宏源合惠甄睿 6 号集合资产管理计划	29,016.39	7.83%
6	现金及活期存款	21,265.80	5.74%
7	SWHYHHZR2：申万宏源合惠甄睿 2 号集合资产管理计划	15,034.86	4.06%
8	ZCXTHY128EQUITY：中诚信托-汇赢 128 号集合资金信托计划	14,085.37	3.80%
9	SWHYHHZR103：申万宏源合惠甄睿 103 号集合资产管理计划	10,142.69	2.74%
10	022207：鹏华丰恒债券 B	10,038.90	2.71%

注：本表列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	现金及活期存款	74,882.51	19.30%
2	DQ250030：存放同业	18,510.48	4.77%
3	DQ250034：存放同业	18,505.79	4.77%
4	022207：鹏华丰恒债券 B	10,038.90	2.59%
5	HK0001136214：CSFCO 2.48 04/25/27	8,635.04	2.23%
6	007600：泰康润颐 63 个月定开债券	5,812.20	1.50%
7	007928：中加享润两年债券	5,793.01	1.49%
8	010251：长江安享纯债 18 个月定开 A	5,290.44	1.36%
9	HK0001269015：GS 2.1 03/13/28	5,078.00	1.31%
10	HK0001269155：CHOHIN 1.9 03/10/27	5,049.84	1.30%

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、风险分析

（一） 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合理安排资产配置结构，持有一定比例的高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，努力管控产品流动性风险。

（二） 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

产品债券持仓部分久期在 2 年以内，三季度资金面适度宽松，债券市场收益率呈现牛平走势，报告期内估值并未出现较大的偏离和波动。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 报告期内投资策略和产品运作分析

三季度债券市场整体偏强运行，收益率曲线呈“牛平”特征，超长端表现尤为突出。内需偏弱叠加输入型通胀压力有限，为长端利率下行打开空间，30 年期国债收益率较二季度末下行约 15.5BP，10 年期下行约 5.4BP。资金面合理充裕，信用债在“资产荒”环境下利差持续压缩，长端及弱资质品种表现较优。组合运作中，管理人适度拉长久期，重点增配高等级中长久期信用债，把握超长端资本利得机会，同时保持流动性仓位灵活应对季末扰动。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 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 7 月 1 日至 2026 年 9 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	032601658	26 常城建 PPN001	91	9,079.50
中国银行股份有限公司	082680618	26 恒信 11 号 ABN001 优先 A	541	54,051.30

中国银行股份有限公司	082680689	26 京能新能 2ABN002 优先(绿色)	867	86,692.50
中国银行股份有限公司	082680739	26 睿新 ABN002 优先	1,838	183,755.00
中国银行股份有限公司	082680872	26 睿哲 ABN005 优先	13,274	1,327,410.00
中国银行股份有限公司	102682458	26 深圳地铁 MTN007B	93	9,345.60
中国银行股份有限公司	102682469	26 拜耳 MTN001A(BC)	1,029	102,881.50
中国银行股份有限公司	102682469	26 拜耳 MTN001A(BC)	2,110	211,046.50
中国银行股份有限公司	102682683	26 福耀玻璃 MTN004	29	2,944.00
中国银行股份有限公司	102683071	26 凤城河 MTN001	173	17,319.00
中国银行股份有限公司	102683243	26 水利十四 MTN001	692	69,192.80
中国银行股份有限公司	132680093	26 晋能电力 GN005(碳中和债)	141	14,061.50
中国银行股份有限公司	222680021	26 重庆银行绿债 01	1,481	148,078.00
中国银行股份有限公司	242680031	26 浙商银行永续债 01BC	179	17,911.80
中国银行股份有限公司	2622018	26 中铁建金租债 01	117	11,682.00
中国银行股份有限公司	292680026	26 印度尼西亚债 01A(BC)	124	12,417.60
中国银行股份有限公司	292680026	26 印度尼西亚债 01A(BC)	7,113	711,257.60
中银国际证券股份有限公司	283120	26 国昇 02	309	30,915.15

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额（单位：元）
-	-	-

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间其他类型关联交易的情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	销售服务费	1,649,767.51
中国银行股份有限公司	产品托管费	257,705.50
中银国际证券股份有限公司	7 日质押式逆回购	891,482.70

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 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（单位：元）	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

展望四季度，债券资产在资金面保持适度宽松的背景下大幅上行的概率偏低，可适度博弈利率下行的交易机会。产品将维持当前久期和杠杆，待收益率下行后积极止盈。与此同时关注波段交易机会，力争在低利率环境下创造超额收益空间。