

中银理财-稳富固收增强全球配置 30 天持有期 7 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：中信银行股份有限公司

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	WFQQPZ30D7
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强全球配置 30 天持有期 7 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025001496
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	2025-12-23
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
WFQQPZ30D7A	214,131,324.03	1.017041	1.017041	217,780,435.92	1.61%
WFQQPZ30D7B	104,379,759.45	1.016965	1.016965	106,150,585.75	0.31%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.24%

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	7,256.07	22.38%	10,493.98	32.32%
同业存单	-	0.00%	76.01	0.23%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,817.53	5.60%
债券	-	0.00%	19,985.84	61.55%
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%	96.77	0.30%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	25,159.96	77.62%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	32,416.03	100%	32,470.12	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	10,117.10	31.16%
2	HRHRXTR20260626GC00710000002： 交易所逆回购	1,402.49	4.32%
3	HRHRXTZ20260626GC00710000001： 交易所逆回购	415.04	1.28%
4	2128028：21 邮储银行二级 01	361.84	1.11%
5	263007：GC 华油优	359.01	1.11%
6	312410008：24 交行 TLAC 非资本债 01(BC)	357.70	1.10%
7	242100：G24 天成 8	357.05	1.10%
8	012582583：25 武金控 SCP006	355.05	1.09%

9	012582721：25 武商 SCP003	354.51	1.09%
10	012582994：25 汤山建设 SCP001	354.18	1.09%

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-稳富固收增强全球配置 30 天持有期 7 号
账号	8110901012601953532
开户行	中信银行股份有限公司广州分行

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

产品管理人灵活调整产品的久期、杠杆水平以及固收和权益资产的配比，在风险预算范围内参与二级债基及股票投资，力求提升组合整体的夏普比和收益回报。

（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）

中国建设银行股份有限公司	232580054	25 建行二级资本债 03BC	3,333	338,716.98
中国建设银行股份有限公司	232580054	25 建行二级资本债 03BC	833	84,679.24
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	1,807	182,587.67
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	745	75,986.20

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）
中国建设银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	292680021	26 巴克莱银行债 02B(BC)	5,771	577,056.00
中国银行股份有限公司	102680639	26 南昌建投 MTN003A	1,587	158,691.10

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

三季度债市可能维持震荡趋势，资金面和基本面对债市仍有支撑，政府债供给冲击、政策预期变化可能带来利率阶段性调整。产品管理人将积极运作，努力捕捉结构性的交易与配置机会，力求通过多元化配置增厚产品收益。

**中银理财-稳富固收增强全球配置30天持有期7号
2026年半年度托管人报告**

中银理财有限责任公司：

根据中银理财有限责任公司与中信银行股份有限公司签署的《托管协议》及理财产品文件，对“中银理财-稳富固收增强全球配置30天持有期7号理财产品”（以下简称“本理财产品”）的理财资金及其投资所形成的资产进行了托管。

2026年01月01日至2026年06月30日，我行在对本理财产品项下的理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及托管协议及损害本理财产品投资者利益的行为。

我行与管理人、主会计核算人进行了充分沟通，对于管理人业务系统与托管人系统的初始设置规则不同或资讯数据源不同而导致的产品估值差异，保持账务差异。在此基础上，我行按托管协议要求对该报告期内定期报告中的财务指标等内容进行了复核，经核实无误。

中信银行股份有限公司

2026年08月05日

