

中银理财-稳富 90 天持有期 19 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：中国建设银行股份有限公司

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	CYQWF90D19
理财产品名称	中银理财-稳富 90 天持有期 19
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025001393
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	2025-11-26
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	本报告期份额 净值增长率
CYQWF90D19A	106,818,165.81	1.027811	1.027811	109,788,984.22	0.31%
CYQWF90D19B	152,512,822.56	1.027008	1.027008	156,631,965.55	0.31%
CYQWF90D19C	108,238,385.68	1.026112	1.026112	111,064,715.88	0.28%
CYQWF90D19D	268,975,452.45	1.026928	1.026928	276,218,513.32	0.31%
CYQWF90D19E	45,154,966.11	1.027023	1.027023	46,375,192.72	0.30%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.14%

(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
-	-	-

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	10,668.33	15.22%	22,957.14	32.75%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及 债券买入返 售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	46,490.88	66.32%
非标准化债 权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%

金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	-	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%	657.60	0.94%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	59,409.74	84.78%	-	0.00%
委托投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	70,078.07	100%	70,105.62	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	HRXTRZ15：华润信托中银润泽 15 号集合资金信托计划	25,117.64	35.84%
2	ZCXTHY38：中诚信托-汇赢 38 号集合资金信托计划	15,721.50	22.43%
3	HRXTZYRS2：华润信托-中银润盛 2 号集合资金信托计划	11,850.26	16.91%
4	现金及活期存款	10,668.33	15.22%
5	ZLXTDFWL1：中粮信托-鼎丰稳利 1 号集合资金信托计划	6,003.93	8.57%
6	ZCXTHY93：中诚信托-汇赢 93 号集合资金信托计划	497.56	0.71%
7	ZXXTZYJR106：中信信托中银璟瑞 106 号证券投资集合资金信托计划	218.85	0.31%
8	-	-	-

9	-	-	-
10	-	-	-

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	22,957.14	32.75%
2	143723：23 电建 A	923.80	1.32%
3	252480031：24 永赢金租债 04	796.56	1.14%
4	312410008：24 交行 TLAC 非资本 债 01(BC)	661.93	0.94%
5	2228041：22 农业银行二级 01	661.13	0.94%
6	242100：G24 天成 8	660.44	0.94%
7	263007：GC 华油优	650.18	0.93%
8	183126：GC 绿发优	650.09	0.93%
9	092280086：22 农行永续债 02	591.54	0.84%
10	092200008：22 农行二级资本债 02A	590.35	0.84%

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 90 天持有期 19
账号	11050164510000001026
开户行	中国建设银行北京西永乐支行

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。

(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

报告期末资金面中枢相对稳定，通胀整体温和，债市上行风险相对较低。供给端政府债发行集中放量，但流动性环境相对平稳，一定程度上缓释了冲击。债市整体震荡走强，本产品灵活调整债券久期，无汇率风险敞口，在当前市场环境下面临的市场风险相对可控。

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

本产品根据资金利率及各类固收资产预期收益的变化、跟踪市场机构行为、宏观经济数据，灵活调整产品杠杆、久期水平及资产配置结构，力争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 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	232680026	26 徽商银行二级资本债 01	13,176	1,317,649.00

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）
中银国际证券股份有限公司	中银证券安弘债券 C	337.86

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）
-	-	-

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

四季度债市大概率维持震荡趋势，资金面和基本面对债市仍有支撑，供给端仍有压力。产品管理人将继续结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，积极寻找、择优配置高性价比固收类资产。