

中银理财-稳富 90 天持有期 19 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：中国建设银行股份有限公司

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	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	较上一报告期 份额净值 增长率
CYQWF90D19A	155,547,272.41	1.024645	1.024645	159,380,856.73	2.11%
CYQWF90D19B	223,922,696.57	1.023843	1.023843	229,261,896.84	2.05%
CYQWF90D19C	115,026,518.66	1.023221	1.023221	117,697,609.12	1.79%
CYQWF90D19D	14,813,238.51	1.023747	1.023747	15,165,016.25	0.20%
CYQWF90D19E	48.84	1.023955	1.023955	50.01	0.00%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.44%

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	5,982.28	11.46%	10,264.57	19.25%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	355.87	0.67%
债券	-	0.00%	41,909.91	78.58%
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%	800.75	1.50%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	46,215.32	88.54%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	52,197.60	100%	53,331.09	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	10,264.57	19.25%
2	255452: 24 临平 03	767.02	1.44%
3	232580006: 25 民生银行二级资本债 01	760.67	1.43%
4	102400813: 24 中建五局 MTN001(科创票据)	740.71	1.39%
5	102483184: 24 京住总集 MTN002	603.49	1.13%
6	242400031: 24 平安银行永续债 01	532.54	1.00%

7	102482727: 24 陕延油 MTN010	524.52	0.98%
8	265254: 住发 2 优	519.70	0.97%
9	102484836: 24 海通恒信 MTN003	503.78	0.94%
10	264401: 新建元 9A	496.08	0.93%

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、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

本产品根据资金利率及各类固收资产预期收益的变化，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 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）
-	-	-	-	-

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	102680639	26 南昌建投 MTN003A	8,372	837,209.20
中国银行股份有限公司	292680021	26 巴克莱银行 债 02B(BC)	22,716	2,271,630.50

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。作为主要投向固收类资产的开放式产品，下阶段产品管理人将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，在防范流动性风险的同时力争捕捉市场投资机会，择优配置票息资产。

托管报告

中银理财有限责任公司：

2026 年上半年期间，本托管人在对理财产品的托管过程中，严格遵守法律、法规及其他相关规定，勤勉履行了托管人职责，不存在任何损害理财产品投资者利益的行为。

2026 年上半年期间，本托管人根据国家有关规定及《托管协议》的有关约定，对中银理财-稳富 30 天持有期 19、中银理财-稳富 90 天持有期 19、中银理财-惠享天天 18 号、中银理财全球配置高评级美元封闭 2614的理财产品财产管理运用、理财产品财产价值核算、理财产品收益分配、理财产品报酬和托管费用的计提和支付以及理财产品信息披露等方面进行了监督与核查，理财产品的管理人中银理财有限责任公司在上述各方面不存在损害理财产品投资者利益的行为。

（注：管理人如有不当作为的，在报告中详细说明具体情况。）

中国建设银行股份有限公司北京市分行

2026年8月5日

