

中银理财-稳富（7 天持有期）02

2025 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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	GH14201
理财产品名称	中银理财-稳富（7天持有期）02
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000189
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	2022-12-07
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
GH14201A	7,237,475,147.99	1.065912	1.065912	7,714,518,298.84	0.98%
GH14201B	1,936,490,240.64	1.067254	1.067254	2,066,728,382.24	1.00%
GH14201C	4,985.58	1.010478	1.010478	5,037.82	-0.86%
GH14201D	4,908,546.76	1.066484	1.066484	5,234,890.68	0.96%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.68%

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	104,659.03	10.69%	347,982.17	35.73%
同业存单	-	0.00%	55,623.98	5.71%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	98,257.52	10.09%
债券	-	0.00%	451,375.79	46.35%
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%	20,610.60	2.12%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	874,457.08	89.31%	-	0.00%
合计	979,116.11	100%	973,850.06	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	CNY: 现金及银行存款	125,283.44	12.86%
2	ZCXTHY1920250331TC01: 存放同业	28,915.04	2.97%
3	ZCXTHY1920250630000001A: 1日质押式逆回购	19,083.93	1.96%
4	ZCXTHY1920250506TC01: 存放同业	14,457.52	1.48%
5	ZCXTHY1920250422TC01: 存放同业	14,457.52	1.48%
6	ZCXTHY1920250409TC01: 存放同业	14,457.52	1.48%

7	ZCXTHY1920250206TC01: 存放同 业	14,457.52	1.48%
8	ZCXTHY1920250403TC01: 存放同 业	14,457.52	1.48%
9	ZCXTHY1920250402TC01: 存放同 业	14,457.52	1.48%
10	UL538682: 24 证金 D117	13,978.47	1.44%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富 7 天持有期 02
账号	1001252429200328584
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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，结合对产品申赎情况的预判，在追求收益的同时保持一定比例的高流动性资产、控制流动性受限资产和杠杆融资比例，通过调整组合资产配置结构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

上半年债券市场整体延续低利率的牛市环境，产品管理人根据宏观经济数据、财政货币政策导向、资金利率水平和同业机构行为等多种因素，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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）
中国工商银行股份有限公司	112402081	24 工商银行 CD081	15,093	1,496,104.68
中国工商银行股份有限公司	112402081	24 工商银行 CD081	34,814	3,416,459.76
中国工商银行股份有限公司	112402084	24 工商银行 CD084	34,878	3,421,453.98
中国工商银行股份有限公司	112402149	24 工商银行 CD149	34,948	3,461,369.68
中国工商银行股份有限公司	112402150	24 工商银行 CD150	1,178,403	116,765,342.95
中国工商银行股份有限公司	112402154	24 工商银行 CD154	6,951	683,349.31
中国工商银行股份有限公司	112402154	24 工商银行 CD154	6,951	683,349.31
中国工商银行股份有限公司	112402161	24 工商银行 CD161	22,981	2,266,235.62
中国工商银行股份有限公司	112402162	24 工商银行 CD162	22,981	2,261,764.94
中国工商银行股份有限公司	112402172	24 工商银行 CD172	392,801	38,935,764.70
中国工商银行股份有限公司	112502003	25 工商银行 CD003	15,168	1,493,563.13
中国工商银行股份有限公司	112502003	25 工商银行 CD003	7,584	746,177.74

中国工商银行股份有限公司	112502010	25 工商银行 CD010	28,089	2,763,266.75
中国工商银行股份有限公司	112502014	25 工商银行 CD014	8,272	816,736.71
中国工商银行股份有限公司	112502019	25 工商银行 CD019	19,412	1,907,033.51
中国工商银行股份有限公司	112502032	25 工商银行 CD032	325,217	31,928,292.83
中国工商银行股份有限公司	112502035	25 工商银行 CD035	10,715	1,052,732.96
中国工商银行股份有限公司	112502035	25 工商银行 CD035	330,114	32,415,136.94
中国工商银行股份有限公司	112502035	25 工商银行 CD035	4,986	490,296.28
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	14,522	1,424,194.58
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	16,462	1,613,979.80
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	2,904	284,844.14
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	30,344	2,975,032.89
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	33,928	3,326,317.11
中国工商银行股份有限公司	112502087	25 工商银行 CD087	111,748	10,960,789.06
中国工商银行股份有限公司	112502087	25 工商银行 CD087	324,055	31,801,707.55

中国工商银行股份有限公司	112502093	25 工商银行 CD093	14,517	1,424,417.30
中国工商银行股份有限公司	112502093	25 工商银行 CD093	15,100	1,480,498.95
中国工商银行股份有限公司	112502107	25 工商银行 CD107	14,510	1,423,006.89
中国工商银行股份有限公司	112502114	25 工商银行 CD114	1,434	141,123.75
中国工商银行股份有限公司	112502121	25 工商银行 CD121	14,493	1,422,593.23
中国工商银行股份有限公司	112502121	25 工商银行 CD121	2,096	205,752.96
中国工商银行股份有限公司	112502130	25 工商银行 CD130	22,514	2,216,314.48
中国工商银行股份有限公司	112502130	25 工商银行 CD130	3,101	304,410.84
中国工商银行股份有限公司	112502130	25 工商银行 CD130	3,101	304,410.84
中国工商银行股份有限公司	112502140	25 工商银行 CD140	1,377	135,353.76
中国工商银行股份有限公司	112502157	25 工商银行 CD157	1,505	147,985.91
中国工商银行股份有限公司	112502164	25 工商银行 CD164	1,426	140,277.36
中国工商银行股份有限公司	112502164	25 工商银行 CD164	111,637	10,979,920.27
中国工商银行股份有限公司	112502164	25 工商银行 CD164	17,885	1,759,691.10

中国工商银行股份有限公司	112502170	25 工商银行 CD170	663	65,258.00
中国工商银行股份有限公司	112502170	25 工商银行 CD170	698	68,711.17
中国工商银行股份有限公司	112502186	25 工商银行 CD186	1,406	138,413.25
中国工商银行股份有限公司	112502190	25 工商银行 CD190	738	72,596.74
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	227,652	24,006,798.95
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	36,524	3,859,542.61
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	4,979	510,112.35
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	4,979	510,112.35
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	60,913	6,436,542.47
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	97,565	10,288,628.12
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,616	166,131.47
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,645	168,846.43
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,645	168,838.20
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	2,424	249,215.63

中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,039	415,514.09
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,113	422,116.07
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	64,982	6,790,802.17
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	91,213	9,532,943.99
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	25,956	2,694,324.36
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	64,890	6,735,810.91
中国工商银行股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	25,956	2,679,032.64
中国工商银行股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	25,956	2,679,032.64
中国工商银行股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	2,638	283,499.34
中国工商银行股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	2,638	277,176.21
中国工商银行股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	2,638	277,176.21
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	142,293	14,672,754.14
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	248,662	25,642,509.11
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	248,662	25,642,509.11

中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	28,396	2,933,793.88
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	56,791	5,867,587.77
中国工商银行股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	792	79,176.80
中国工商银行股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	9,654	965,417.80
中国银行股份有限公司	112404052	24 中国银行 CD052	578,312	56,768,985.88
中国银行股份有限公司	112404055	24 中国银行 CD055	392,801	38,592,103.15
中国银行股份有限公司	2028048	20 中国银行永续债 02	4,413	446,675.42
中国银行股份有限公司	2028048	20 中国银行永续债 02	883	89,337.73
中国银行股份有限公司	2128039	21 中国银行二级 03	4,285	439,335.96
中国银行股份有限公司	2128045	21 中国银行永续债 02	4,690	481,290.06
中国银行股份有限公司	232380066	23 中行二级资本债 03A	1,790	187,858.86
中国银行股份有限公司	232380066	23 中行二级资本债 03A	869	91,289.36
中银国际证券股份有限公司	265080	GR15A1	69,639	6,963,915.20

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

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）
中国工商银行股份有限公司	012580969	25 蒙牛 SCP006	111,901	11,221,538.98
中国工商银行股份有限公司	012581300	25 中建八局 SCP008(科创债)	703	70,301.60

中国工商银行股份有限公司	032191380	21 拱墅投发 PPN002	130,864	13,298,804.62
中国工商银行股份有限公司	102001494	20 浙江机场 MTN002	565	58,559.37
中国工商银行股份有限公司	102001579	20 招商蛇口 MTN002B	141	14,623.10
中国工商银行股份有限公司	102280932	22 深业 MTN001	12,484	1,287,966.44
中国工商银行股份有限公司	102282096	22 陆家嘴 MTN002	132	13,464.38
中国工商银行股份有限公司	102282096	22 陆家嘴 MTN002	264	26,928.96
中国工商银行股份有限公司	102282163	22 武进经发 MTN004	1,402	143,607.47
中国工商银行股份有限公司	102282163	22 武进经发 MTN004	1,412	144,761.81
中国工商银行股份有限公司	102282163	22 武进经发 MTN004	2,869	292,064.99
中国工商银行股份有限公司	102282464	22 深业 MTN002	2,742	280,553.65
中国工商银行股份有限公司	102380243	23 武进经发 MTN002	2,809	286,191.82
中国工商银行股份有限公司	200219	20 国开 19	1,713	173,260.55
中国工商银行股份有限公司	200219	20 国开 19	2,569	259,890.82
中国工商银行股份有限公司	2028034	20 浦发银行二级 03	172,932	17,837,426.34

中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	1,765	178,891.89
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	172,932	17,858,494.22
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	2,648	268,345.77
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	3,522	356,907.46
中国工商银行股份有限公司	2120047	21 宁波银行二级 01	25,956	2,740,585.20
中国工商银行股份有限公司	2120047	21 宁波银行二级 01	3,983	407,244.65
中国工商银行股份有限公司	2120047	21 宁波银行二级 01	77,868	8,221,755.61
中国工商银行股份有限公司	2228039	22 建设银行二级 01	17,916	1,850,251.65
中国工商银行股份有限公司	2228039	22 建设银行二级 01	35,832	3,700,503.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102281895	22 粤交投 MTN003	2,825	289,111.49
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	103,759	10,732,037.45
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	3,531	355,875.86

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	69,173	7,154,691.63
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	1,765	177,982.06
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	3,531	355,958.83
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,765	180,182.84
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	4,413	450,457.09
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	130,087	13,789,278.15
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	97,565	10,341,958.61
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	97,565	10,343,109.88

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,183	1,287,650.61
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	130,087	13,721,836.79
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	130,087	13,721,836.79
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	6,463	662,001.47
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	65,043	6,860,066.32
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	808	82,728.61
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	808	82,763.11
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	2,571	262,035.49

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	2,685	273,731.19
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	25,956	2,710,551.70
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	4,476	456,205.66
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	12,978	1,357,098.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	12,978	1,357,098.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	38,934	4,071,294.87
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	51,912	5,428,393.16
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	32,882	3,404,792.06

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	32,882	3,404,792.06
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	6,566	674,437.07
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	64,982	6,791,925.20
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	2,468	253,125.03
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	2,987	306,801.11
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	21,661	2,250,112.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	3,752	384,844.82
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	4,690	481,056.03

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	47,461	4,930,273.57
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	6,971	715,869.25
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	75,893	7,883,781.97
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	91,213	9,471,791.22
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232400037	24 宁波银行二级资本债 02	27,021	2,741,317.38
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232400037	24 宁波银行二级资本债 02	81,064	8,223,952.15
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	5,275	549,280.26
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	13,582	1,379,991.26

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	13,582	1,379,991.26
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	4,745	483,171.17
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	6,791	689,995.63
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	3,373	357,723.43
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	140,496	14,789,396.94
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	189,724	19,668,076.89
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	28,396	2,954,331.44
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	56,791	5,908,662.89

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400025	24 北京银行永续债 01	27,640	2,833,135.95
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400025	24 北京银行永续债 01	81,064	8,262,190.46
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	124,331	12,834,404.32
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	248,662	25,668,808.65
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	174,063	17,768,002.05
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	248,662	25,382,860.07
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	29,227	2,961,298.85
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	56,198	5,726,497.71

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	74,598	7,614,858.02
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	84,297	8,589,746.56
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580002	25 邮储永续债 01BC	140,496	13,954,685.19
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永续债 01BC	1,253	125,317.50
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永续债 01BC	77,798	7,779,781.80
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	134,834	13,483,354.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	4,195	419,501.50
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	57,501	5,750,063.00

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	1,818	181,756.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	23,268	2,326,795.50
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	67,946	6,794,595.50
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	1,154	121,878.18
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	1,923	203,405.14
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	769	81,252.12
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282580003	25 平安人寿永续债 01	1,657	165,709.50
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282580003	25 平安人寿永续债 01	849	84,884.20

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	332580002	25 兴业银行科创债 01	5,708	570,804.10
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	332580003	25 杭州银行科创债 01	5,708	570,804.10
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	172,932	17,894,456.08
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	1,790	182,562.83
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	12,532	1,277,939.80
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	121,745	12,674,808.11

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	13,427	1,369,221.21
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	118,653	12,435,420.64
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	21,799	2,286,626.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	10,318	1,058,420.25
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	4,665	479,557.94

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	53,748	5,624,823.63
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	64,890	6,758,902.01
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	65,396	6,801,201.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,866	192,188.18
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,876	192,772.10

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,876	192,772.10
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	101,459	10,507,360.82
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	13,941	1,434,164.24
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	2,987	307,263.85
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	64,890	6,713,862.32

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	91,213	9,467,417.77
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	3,175	323,113.67
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	124,331	12,763,149.66
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	248,662	25,526,299.32
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	27,165	2,775,419.32

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	49,732	5,105,259.86
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	6,791	693,854.83
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	1,198	119,761.80
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	22,957	2,295,729.20
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028048	20 中国银行永续债 02	4,413	446,675.42
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028048	20 中国银行永续债 02	883	89,337.73

中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128039	21 中国银行二级 03	4,285	439,335.96
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128045	21 中国银行永续债 02	4,690	481,290.06
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380066	23 中行二级资本债 03A	1,790	187,858.86
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380066	23 中行二级资本债 03A	869	91,289.36
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380089	23 中信银行二级资本债 01A	14,441	1,519,189.87
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380089	23 中信银行二级资本债 01A	4,814	506,483.75
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380089	23 中信银行二级资本债 01A	9,627	1,013,142.72
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380089	23 中信银行二级资本债 01A	9,627	1,012,793.24

中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380089	23 中信银行二级资本债 01A	9,627	1,012,967.50
中国银行股份有限公司	012483143	24 苏州高新 SCP048	26,337	2,651,545.93
中国银行股份有限公司	012580188	25 吴中经发 SCP002	41,970	4,196,956.80
中国银行股份有限公司	012580331	25 桂铁投 SCP001	409,611	40,961,088.00
中国银行股份有限公司	012580805	25 伊利实业 SCP005	1,463	146,720.90
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	2,638	263,765.70
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	7,937	793,748.50
中国银行股份有限公司	042480356	24 荣盛 CP002	13,932	1,420,836.23
中国银行股份有限公司	042580073	25 荣盛 CP001	14,130	1,412,069.59
中国银行股份有限公司	042580234	25 荣盛 CP002	5,470	547,034.45
中国银行股份有限公司	082580047	25 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	44,155	4,415,503.40
中国银行股份有限公司	082580052	25 苏州国发 ABN001 优先	44,155	4,415,503.40
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	22,589	2,258,942.70
中国银行股份有限公司	082580366	25 澄悦 ABN005 优先	30,141	3,014,060.10
中国银行股份有限公司	082580369	25 睿晨 ABN004 优先	15,272	1,527,249.20
中国银行股份有限公司	082580380	25 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	15,272	1,527,249.20
中国银行股份有限公司	082580383	25 星晗 ABN003 优先	30,141	3,014,060.10
中国银行股份有限公司	082580495	25 星曦 ABN003 优先	73,931	7,393,065.00
中国银行股份有限公司	082580507	25 澄嘉 ABN003 优先	58,477	5,847,708.80

中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	5,598	577,148.46
中国银行股份有限公司	102281758	22 外高桥 MTN002	602	61,528.24
中国银行股份有限公司	102281764	22 荣盛 MTN004	2,862	294,949.57
中国银行股份有限公司	102281948	22 冀东水泥 MTN002	6,966	714,257.12
中国银行股份有限公司	102282105	22 先正达 MTN001	15,325	1,566,461.54
中国银行股份有限公司	102282105	22 先正达 MTN001	2,786	284,811.19
中国银行股份有限公司	102282139	22 徐新国资 MTN001	2,844	290,942.90
中国银行股份有限公司	102300392	23 京津冀 MTN001A	87,242	9,104,648.94
中国银行股份有限公司	102380962	23 柯桥国资 MTN002	15,928	1,615,859.38
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源 保供特别债)	25,580	2,617,632.11
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	9,618	967,100.92
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	9,618	967,100.92
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	38,609	3,905,637.27
中国银行股份有限公司	102580131	25 济南高新 MTN001	1,929	192,929.00
中国银行股份有限公司	102580756	25 苏新国资 MTN002	5,275	527,531.40
中国银行股份有限公司	102581130	25 象屿股份 MTN001	443	44,299.50
中国银行股份有限公司	102581166	25 紫金矿业 MTN003(科创 票据)	76,501	7,650,071.50
中国银行股份有限公司	102582003	25 舟山交投 MTN002	23,199	2,319,898.80
中国银行股份有限公司	102582533	25 中国通用 MTN001	174,412	17,441,193.00
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	5,212	523,187.89
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	34,586	3,558,422.58

中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	3,544	364,734.23
中国银行股份有限公司	242580009	25 湖南银行永续债 01	399	39,920.60
中国银行股份有限公司	2520021	25 江西银行绿色债 01	2,494	249,359.00
中国银行股份有限公司	2520021	25 江西银行绿色债 01	5,814	581,373.10
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	1,923	201,405.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	227,652	24,006,798.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	36,524	3,859,542.61
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	4,979	510,112.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	4,979	510,112.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	60,913	6,436,542.47
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	97,565	10,288,628.12

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,616	166,131.47
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,645	168,846.43
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	1,645	168,838.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	2,424	249,215.63
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,039	415,514.09
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	4,113	422,116.07
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	64,982	6,790,802.17
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	91,213	9,532,943.99

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	25,956	2,694,324.36
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	64,890	6,735,810.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	25,956	2,679,032.64
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	25,956	2,679,032.64
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380015	23 工行二级资本债 01A	2,638	283,499.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	2,638	277,176.21
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	2,638	277,176.21
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	142,293	14,672,754.14

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	248,662	25,642,509.11
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	248,662	25,642,509.11
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	28,396	2,933,793.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	56,791	5,867,587.77
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	792	79,176.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	9,654	965,417.80
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	4,285	439,726.71
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	895	91,831.39
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	9,331	959,156.00
中银国际证券股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	5,275	543,327.85

中银国际证 券股份有限 公司	232480063	24 东莞银行二 级资本债 02	276,402	28,362,387.40
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	27,021	2,746,043.92
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	54,042	5,492,087.83
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	138,201	14,359,810.64
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	138,201	14,359,810.64
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	55,280	5,741,613.53
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	82,921	8,612,420.30
中银国际证 券股份有限 公司	242580007	25 兴业银行永 续债 01BC	28,815	2,881,512.40
中银国际证 券股份有限 公司	242580007	25 兴业银行永 续债 01BC	403	40,308.60
中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	5,453	545,268.00
中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	69,804	6,980,386.50
中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	86,410	8,641,008.00

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理 产品代码	资产管理产品 简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）

工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	4,815,459	4,815,458.88
工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	4,825,266	4,825,266.33
工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	4,844,881	4,844,881.24
工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	4,854,689	4,854,688.69
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	902,286	902,285.57
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	921,900	921,900.48
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	931,708	931,707.93
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	931,708	931,707.93
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	173,686,496	200,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	52,020,114	60,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	86,677,646	100,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	86,933,843	100,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZX04	中银证券中国红-汇中尊享 4 号集合资产管理计划	149,298,298	150,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ X04	中银证券中国红-汇中尊享4号集合资产管理计划	198,649,186	200,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ X04	中银证券中国红-汇中尊享4号集合资产管理计划	249,675,422	250,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ X04	中银证券中国红-汇中尊享4号集合资产管理计划	457,256,461	460,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ X04	中银证券中国红-汇中尊享4号集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000.00
中银基金管理有限公司	163817	中银转债增强债券B	2,372,603	6,681,724.80

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
10 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	25,718.40
11 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,459,960.00
12 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	454,553,004.06
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	29,087,738.56
14 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	10,509,562.29
14 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	3,200,462.00
1 日质押式正回购	中国工商银行股份有限公司	82,115,707.12
1 日质押式正回购	平安资产管理有限责任公司	9,077,095.26
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	2,587,467.10
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	2,648,467,845.29
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	586,498,086.31

1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	128,524,640.50
1 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	20,252,979.49
1 日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	18,506,181.62
3 日质押式正回购	中国工商银行股份有限公司	7,872,965.00
3 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	3,510,210.00
3 日质押式正回购	平安资产管理有限责任公司	2,166,679.80
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	767,788,826.74
3 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	86,635,210.75
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,061,525.44
3 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	1,616,357.97
4 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	515,970.91
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	489,918,270.79
7 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	476,128,544.14
7 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	102,385,471.40
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	89,709,645.74
7 日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	59,533,519.14
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,512,972.11
8 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,134,379.40
分销买入	中国银行股份有限公司	99,398,648.10
分销买入	中银国际证券股份有限公司	19,088,483.50
分销买入	中国工商银行股份有限公司	3,326,317.11
存放同业	中国工商银行股份有限公司	81,911,478.00
存放同业	大丰银行股份有限公司	17,448,961.50
现券买入	中银国际证券股份有限公司	27,196,513.59

现券卖出	中国工商银行股份有限公司	12,020,873.08
------	--------------	---------------

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，预计债券走势将受“反内卷”及后续政策、基本面、风险偏好等因素影响，市场波动可能加大，产品管理人将结合市场情况，积极调整资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

中银理财-稳富（7天持有期）02

2025年半年度托管报告

（报告期间：2025年01月01日-2025年6月30日）

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

（一）本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产；非依法律规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

（二）根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

（三）根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

（四）为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-稳富（7天持有期）02 2025年半年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品总份额、份额净值，核对无误。

中国工商银行股份有限公司

上海市分行资产托管与养老金部

2025年8月

资产托管业务专用章

(2)