

中银理财-稳富优享 7 天持有期 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：交通银行股份有限公司

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	CYQWFYX7D
理财产品名称	中银理财-稳富优享 7 天持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000417
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	2024-08-01
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
CYQWFYX7DA	57,004,060.35	1.020023	1.020023	58,145,461.45	1.01%
CYQWFYX7DB	66,805,542.53	1.021401	1.021401	68,235,302.48	1.09%
CYQWFYX7DC	1,094.03	1.021105	1.021105	1,117.12	1.10%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.06%

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	3,919.75	30.98%	5,283.09	41.28%
同业存单	-	0.00%	1,611.15	12.59%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	462.24	3.61%
债券	-	0.00%	5,226.81	40.84%
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%	216.09	1.69%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	8,731.85	69.02%	-	0.00%
合计	12,651.60	100%	12,799.37	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	3,951.16	30.87%
2	112502217：25 工商银行 CD217	356.27	2.78%
3	102281760：22 宁河西 MTN002	253.48	1.98%
4	112502170：25 工商银行 CD170	249.05	1.95%
5	112502161：25 工商银行 CD161	249.00	1.95%
6	112593440：25 徽商银行 CD049	239.54	1.87%
7	032480024：24 重庆科城 PPN001	206.39	1.61%
8	ZCXTHY5720250224TC02：存放同业	198.32	1.55%
9	032280852：22 蓉经开 PPN002	168.54	1.32%

10	ZCXTHY5720250219TC01：存放同 业	165.27	1.29%
----	-------------------------------	--------	-------

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-稳富优享 7 天持有期
账号	110060929013006986908
开户行	交通银行北京自贸试验区国际商务服务片区支行

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）

中银消费金融 融有限公司	2422025	24 中银消费金融 融债 01	1,416	144,844.41
-----------------	---------	--------------------	-------	------------

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）
中国银行股份有限公司	102380962	23 柯桥国资 MTN002	3,605	367,310.46
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	388	39,837.18
中国银行股份有限公司	212580004	25 恒丰银行债 01	708	70,791.50
中国银行股份有限公司	2422043	24 中邮消费金融 融债 01	1,416	143,140.81
中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永 续债 01BC	1,417	141,680.80
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	2,163	216,277.00
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永 续债 02BC	1,346	134,571.50
中国银行股份有限公司	282580003	25 平安人寿永 续债 01	685	68,531.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2422025	24 中银消费金融 融债 01	1,416	144,844.41
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	433	43,255.40
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	4,306	430,628.80

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）

中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	20,458,412	22,850,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国红-汇中 48 号集合资产管理计划	41,994,282	47,000,000.00
中银基金管理有限公司	006421	中银弘享债券 A	311,805	329,359.91
中银基金管理有限公司	006421	中银弘享债券 A	413,330	438,088.74

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）
分销买入	中国银行股份有限公司	675,107.30
分销买入	中银国际证券股份有限公司	430,628.80
存放同业	大丰银行股份有限公司	251,624.70
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	60,855.51

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-稳富优享 7 天持有期
2025 年半年度托管报告

根据与中银理财有限责任公司签署的《中银理财理财产品托管协议》，交通银行股份有限公司北京市分行对中银理财-稳富优享 7 天持有期项下的理财资产进行了托管。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，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、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。



交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

2025 年 8 月 6 日

《中银理财-稳富优享 7 天持有期 2025 年半年度报告》

复核确认函

中银理财有限责任公司：

我部对你公司编制的《中银理财-稳富优享 7 天持有期 2025 年半年度报告》中除以下项目外的财务数据进行了复核、审查，

二（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平

三、理财产品持仓情况（穿透后资产除外）

四、产品持仓前十项资产

七、本运作期主要操作回顾

除以上项目外的其他财务内容均真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此确认。



交通银行股份有限公司北京市分行资产托管部

2025 年 8 月 6 日