

中银理财-稳富固收增强（2 年滚续）
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	WFZQ2Y001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（2 年滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000568
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	2021-10-09
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
WFZQ2Y001A	501,746,843.46	1.124338	1.124338	564,133,444.35	0.85%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：113.51%

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	3,016.17	5.35%	3,505.46	5.56%
同业存单	-	0.00%	253.22	0.40%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	378.77	0.60%
债券	4,054.90	7.20%	55,965.85	88.79%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	588.39	0.93%
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%	2,340.30	3.71%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	49,271.96	87.45%	-	0.00%
合计	56,343.03	100%	63,032.00	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	3,505.46	5.56%
2	175196：20 银河 Y1	3,035.85	4.82%
3	2028042：20 兴业银行永续债	634.01	1.01%
4	242400011：24 广发银行永续债 01	558.83	0.89%
5	242480082：24 农行永续债 03BC	555.12	0.88%
6	185739：22 招证 Y3	517.39	0.82%
7	968153：南方东英精选美元债券基金	513.10	0.81%
8	148085：22 广发 C1	502.17	0.80%
9	968052：摩根国际债券人民币	475.62	0.75%
10	2228024：22 工商银行二级 03	359.90	0.57%

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	中银理财有限责任公司（稳富固收增强 2 年滚续）
账号	754975216495
开户行	中国银行深圳市分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人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，控制资产久期、杠杆融资比例，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

2025 年二季度，债券市场走势偏强，受货币政策宽松影响短端品种利率下行趋势明显，长端品种有所修复。资产配置方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置，力争夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易以求增厚组合净值，适度参与了可转债市场的交易性机会，并根据市场变化灵活调整产品久期及杠杆率，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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）
中银国际证券股份有限公司	265080	GR15A1	636	63,578.40

中银国际证 券股份有限 公司	265082	GR15A3	954	95,367.60
----------------------	--------	--------	-----	-----------

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	012580559	25 红狮 SCP002	2,871	287,101.50
中国银行股份有限公司	012581027	25 吴中国太 SCP005	171	17,058.00
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	85	9,108.59
中国银行股份有限公司	042580073	25 荣盛 CP001	3,375	337,536.50
中国银行股份有限公司	082580088	25 惠聚 ABN001 优先 A1	1,031	103,087.64
中国银行股份有限公司	082580234	25 澄悦 ABN001 优先	558	55,828.80
中国银行股份有限公司	082580366	25 澄悦 ABN005 优先	1,337	133,672.00
中国银行股份有限公司	092280033	22 宁波银行二 级资本债 01	254	26,879.54
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二 级资本债 01A	170	17,836.95
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	170	17,873.76
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	254	26,809.11
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	3,364	352,493.62
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	85	8,936.37
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	85	8,936.37
中国银行股份有限公司	092280140	22 交行二级资 本债 02B	1,416	156,367.33
中国银行股份有限公司	102281119	22 芙蓉城投 MTN001	157	15,831.09

中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	636	65,852.17
中国银行股份有限公司	102501194	25 北部湾 MTN002	7,080	708,010.80
中国银行股份有限公司	102580135	25 邯郸交投 MTN001A	187	18,965.38
中国银行股份有限公司	102580135	25 邯郸交投 MTN001A	63	6,353.15
中国银行股份有限公司	102580171	25 北部湾投 MTN001A	2,512	251,182.40
中国银行股份有限公司	102580535	25 西永电子 MTN003	2,404	240,433.00
中国银行股份有限公司	102580731	25 宁波资产 MTN001	106	10,553.90
中国银行股份有限公司	102580899	25 豫航空港 MTN003	187	19,148.49
中国银行股份有限公司	102580906	25 云建投 MTN002	9,049	904,949.00
中国银行股份有限公司	102580990	25 宁乡城发 MTN001	368	37,420.68
中国银行股份有限公司	102581331	25 津城建 MTN003	1,238	123,783.40
中国银行股份有限公司	102581368	25 陕煤化 MTN001	624	62,383.60
中国银行股份有限公司	102581596	25 华润电力 MTN001	21	2,113.10
中国银行股份有限公司	102581599	25 兴业资产 MTN002	169	16,904.80
中国银行股份有限公司	102582071	25 中创新航 MTN001(科创 债)	282	28,218.00
中国银行股份有限公司	102582106	25 云投 MTN007	693	69,303.80
中国银行股份有限公司	102582138	25 乌江水电 MTN005	1,324	132,372.60
中国银行股份有限公司	102582138	25 乌江水电 MTN005	1,418	141,757.20
中国银行股份有限公司	102582270	25 中色 MTN004A	696	69,596.50
中国银行股份有限公司	102582391	25 北部湾 MTN004A	276	27,618.60
中国银行股份有限公司	102582392	25 北部湾 MTN004B	184	18,412.40

中国银行股份有限公司	102582613	25 桂交投 MTN006	2,088	208,767.00
中国银行股份有限公司	132580029	25 光大环境 GN001(碳中和债)	125	12,533.00
中国银行股份有限公司	132580029	25 光大环境 GN001(碳中和债)	2,116	211,554.30
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,165	120,765.49
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	729	75,356.26
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	3,471	360,792.81
中国银行股份有限公司	212580004	25 恒丰银行债 01	1,671	167,111.90
中国银行股份有限公司	212580017	25 江苏银行债 02BC	97	9,682.50
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	427	44,766.89
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	164	17,172.39
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	246	25,758.58
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	424	44,408.50
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	157	16,330.50
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	157	16,332.55
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	157	16,330.50
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	174	18,128.35
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	2,083	216,349.41
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	79	8,165.25
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	281	28,851.48
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	1,064	109,415.78
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	1,595	164,123.67

中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	2,394	246,444.45
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	2,394	246,444.45
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	2,394	246,444.45
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	277	28,616.37
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	4,788	492,888.90
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	277	28,709.75
中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	4,788	491,732.24
中国银行股份有限公司	232480050	24 上海银行二级资本债 01	187	19,243.10
中国银行股份有限公司	232480050	24 上海银行二级资本债 01	281	28,864.65
中国银行股份有限公司	232480050	24 上海银行二级资本债 01	462	47,410.89
中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	184	18,920.68
中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	468	48,167.36
中国银行股份有限公司	232480098	24 浦发银行二级资本债 02A	276	28,159.49
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	1,410	145,207.04
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	705	72,630.39
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	705	72,590.05
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	705	72,630.39
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,410	146,522.14
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	2,116	219,783.20
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	1,064	108,823.52
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	1,064	108,799.91
中国银行股份有限公司	242580002	25 邮储永续债 01BC	1,064	106,800.78

中国银行股份有限公司	242580002	25 邮储永续债 01BC	1,064	106,800.78
中国银行股份有限公司	242580002	25 邮储永续债 01BC	532	53,400.39
中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永 续债 01BC	14,986	1,498,573.80
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	1,638	163,834.10
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	15,979	1,597,854.00
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	3,341	334,098.50
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	7,081	708,107.00
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永 续债 02BC	2,104	210,418.20
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永 续债 02BC	693	69,325.20
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永 续债 02BC	9,810	981,046.50
中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永 续债 01	1,383	138,256.20
中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永 续债 01	377	37,670.40
中国银行股份有限公司	2520026	25 苏州银行 01	97	9,682.50
中国银行股份有限公司	272580001	25 东方二级资 本债 01BC	1,333	133,271.80
中国银行股份有限公司	272580001	25 东方二级资 本债 01BC	286	28,550.40
中国银行股份有限公司	282500005	25 太平人寿永 续债 01	5,952	595,189.20
中国银行股份有限公司	282580003	25 平安人寿永 续债 01	5,430	542,969.40
中国银行股份有限公司	292480004	24 法农银行债 01BC	1,925	198,900.32
中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	1,386	141,336.90
中国银行股份有限公司	332580002	25 兴业银行科 创债 01	94	9,439.00
中国银行股份有限公司	332580008	25 南京银行科 创债 01BC	188	18,835.20

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	2,512	262,427.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	339	35,708.74
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	147	15,513.16
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	220	23,269.74
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	1,343	140,545.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	259	27,168.32
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	85	8,924.43
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	2,015	211,178.42

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	431	45,170.60
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	6,262	650,720.51
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	431	45,055.51
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	431	45,038.27
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	173	18,005.19
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	393	40,832.76
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	2,079	215,689.75
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	236	24,465.84

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	246	25,563.88
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	2,015	209,071.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480061	24 工行二级资本债 01A(BC)	185	19,062.68
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480061	24 工行二级资本债 01A(BC)	92	9,531.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	185	18,689.67
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	277	28,034.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	1,784	189,326.61
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	7,135	757,306.43

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	705	74,851.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	705	74,838.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	705	74,851.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	679	70,306.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400031	24 平安银行永续债 01	187	19,313.46
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	1,595	164,898.66
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	2,394	247,522.86
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580004	25 江苏银行永续债 01BC	281	28,266.57

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	3,721	372,060.50
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	410	41,000.40
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	3,677	367,689.00
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	472	47,195.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580018	25 江苏银行永续债 02BC	187	18,756.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580018	25 江苏银行永续债 02BC	921	92,062.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	1,037	103,680.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	14,341	1,434,132.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242580022	25 民生银行永续债 01	2,034	203,435.40
中银国际亚洲有限公司	00772	阅文集团	9,056	284,090.98
中银国际亚洲有限公司	01810	小米集团-W	2,593	141,958.85
中银国际亚洲有限公司	02013	微盟集团	101,814	284,034.59
中银国际亚洲有限公司	02013	微盟集团	25,477	74,855.40
中银国际亚洲有限公司	02013	微盟集团	42,650	120,241.93
中银国际亚洲有限公司	02013	微盟集团	49,744	121,069.22
中银国际亚洲有限公司	09868	小鹏汽车-W	1,280	121,951.82
中银国际亚洲有限公司	09868	小鹏汽车-W	1,846	147,403.65
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	1,256	130,733.73
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	3,140	326,834.32
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	3,768	392,779.51
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	628	65,366.86
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	628	65,366.86
中银国际证券股份有限公司	137883	22 华租 Y2	1,336	137,133.61
中银国际证券股份有限公司	137883	22 华租 Y2	668	68,566.81

中银国际证 券股份有限 公司	137883	22 华租 Y2	668	68,566.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928020	19 交通银行二 级 02	1,064	120,795.87
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,256	128,866.69
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	339	35,198.72
中银国际证 券股份有限 公司	2228041	22 农业银行二 级 01	157	16,744.79
中银国际证 券股份有限 公司	2228041	22 农业银行二 级 01	236	25,117.18
中银国际证 券股份有限 公司	2228041	22 农业银行二 级 01	246	26,251.91
中银国际证 券股份有限 公司	232380073	23 农行二级资 本债 03A	1,410	150,443.64
中银国际证 券股份有限 公司	232380073	23 农行二级资 本债 03A	705	75,209.41
中银国际证 券股份有限 公司	232380089	23 中信银行二 级资本债 01A	375	39,742.21
中银国际证 券股份有限 公司	232380089	23 中信银行二 级资本债 01A	94	9,935.55
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	1,064	108,513.64
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	1,595	162,702.49
中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	475	48,739.89

中银国际证券股份有限公司	232580017	25 农行二级资本债 01B(BC)	3,394	339,384.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	92	9,593.36
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	92	9,593.36
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	92	9,593.36
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	4,788	497,094.97
中银国际证券股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	1,333	133,271.80
中银国际证券股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	381	38,067.20
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	2,476	247,590.00
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	2,806	280,557.60
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	42,045	4,204,485.00
中银国际证券股份有限公司	258418	25 港投 06	752	75,213.80
中银国际证券股份有限公司	601965	中国汽研	8,245	157,619.26

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	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	11,376,848	13,700,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	124,730	150,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	224,011	270,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	232,771	280,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	414,766	500,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	531,738	640,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	539,688	650,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	722,952	870,000.00
中银基金管理有限公司	508090	中银中外运仓储物流 REIT	5,304	17,379.89
中银基金管理有限公司	508090	中银中外运仓储物流 REIT	5,694	18,657.70

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	817,903.30
产品托管费	中国银行股份有限公司	54,526.89
分销买入	中国银行股份有限公司	13,976,260.40
分销买入	中银国际证券股份有限公司	5,402,301.60
现券买入	中国银行股份有限公司	103,087.64
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	278.67

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，二季度数据展现出国内经济韧性一面，货币政策宽松基调有望延续，财政政策靠前发力下三季度发行节奏有望保持平稳，预计流动性冲击可控，债券市场有望继续平稳运行。在当前资金面宽松背景下短端品种仍有下行空间，关注信用利差压缩表现。债券投资方面以稳健为主，将择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品合理杠杆及久期水平。转债市场目前估值水平相对较高，将根据市场情况适度控制仓位，并择机增加权益资产配置。

中银理财 2025 年半年度理财产品托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

深圳市分行资产托管部

2025 年 8 月 15 日