

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号

2025 年一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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ30D3
理财产品名称	中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000072
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	2023-02-15
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
CYQ30D3A	9,225,596,376.98	1.059180	1.059180	9,771,567,644.00	0.49%
CYQ30D3B	2,703,614,255.68	1.060236	1.060236	2,866,469,268.33	0.51%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.09%

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	128,899.48	10.20%	173,703.29	13.51%

同业存单	-	0.00%	106,084.43	8.25%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	10,880.86	0.85%
债券	4,000.01	0.32%	919,969.38	71.56%
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%	74,969.64	5.83%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,131,408.88	89.49%	-	0.00%
合计	1,264,308.36	100%	1,285,607.60	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 6.28 万元。

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	147,839.36	11.50%
2	112505117：25 建设银行 CD117	20,964.43	1.63%
3	D002008581：存放同业	19,780.93	1.54%
4	112502054：25 工商银行 CD054	15,930.79	1.24%
5	2023005：20 平安人寿	13,942.53	1.08%
6	182414：22 太湖 F2	12,117.30	0.94%
7	112505073：25 建设银行 CD073	10,675.39	0.83%
8	263649：24 豫交优	10,437.58	0.81%
9	182957：22 信投 F4	10,126.17	0.79%
10	182609：22 汉投 01	9,963.67	0.78%

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-中银理财稳富 30 天持有期宁享版 3 号
账号	1001252429200332679
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，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收益变化，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 3 月 31 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	112502003	25 工商银行 CD003	14,179	1,396,147.59

中国工商银行股份有限公司	112502003	25 工商银行 CD003	7,089	697,509.40
中国工商银行股份有限公司	112502003	25 工商银行 CD003	813,222	80,101,771.85
中国工商银行股份有限公司	112502028	25 工商银行 CD028	450,212	44,283,721.62
中国工商银行股份有限公司	112502054	25 工商银行 CD054	1,627,879	160,447,837.74
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	120	11,754.94
中国工商银行股份有限公司	112502084	25 工商银行 CD084	24	2,351.03
中国工商银行股份有限公司	112502087	25 工商银行 CD087	571,024	55,982,771.43
中国工商银行股份有限公司	112502087	25 工商银行 CD087	98,909	9,701,498.91
中国工商银行股份有限公司	112502093	25 工商银行 CD093	120	11,756.52
中国工商银行股份有限公司	112502093	25 工商银行 CD093	854,603	83,852,440.90
中国工商银行股份有限公司	112502107	25 工商银行 CD107	2,790	273,655.66
中国工商银行股份有限公司	112502121	25 工商银行 CD121	9,699	951,952.28
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	387,292	40,915,027.07
中国工商银行股份有限公司	232480073	24 工行二级资本债 02BC	279,916	28,791,181.67

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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	2028051	20 浦发银行永续债	253,181	26,118,438.79
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	466,527	48,112,933.82
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	092000016	20 东方资本债 01	62,892	6,486,670.01
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	77,458	7,933,031.64
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	387,292	40,925,860.65
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	27,485	2,861,784.67
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	93,305	9,581,994.53
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	93,305	9,581,994.53

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	167,870	16,786,961.20
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	28,551	2,855,121.80
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	24,829	2,482,873.60
中国银行股份有限公司	212580004	25 恒丰银行债 01	30,559	3,055,857.80
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	387,292	40,915,027.07
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480073	24 工行二级资本债 02BC	279,916	28,791,181.67
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252580002	25 杭银消费债 01	91,676	9,167,757.51

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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	5,672	5,672.47
工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	5,684	5,684.03
工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	5,707	5,707.13

工银瑞信基金管理有限公司	003752	工银如意货币 A	5,719	5,718.69
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	1,063	1,062.87
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	1,086	1,085.97
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	1,098	1,097.53
工银瑞信基金管理有限公司	482002	工银货币 A	1,098	1,097.53
中银国际证券股份有限公司	ZYZQHZZ X01	中银证券中国红-汇中尊享 1 号集合资产管理计划	300,000	300,000.00
中银基金管理有限公司	163827	中银产业债债券 A	5,494,239	6,503,530.30
中银基金管理有限公司	163827	中银产业债债券 A	6,676,122	7,865,139.50

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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）
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	482,893,250.05
分销买入	中国工商银行股份有限公司	216,430,609.17
分销买入	中国银行股份有限公司	25,180,814.40
现券卖出	中国工商银行股份有限公司	969,944.15

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2-3 月的调整，债券绝对收益和利差水平均有所改善，债券市场可能从前期的宽幅波动转为窄幅震荡。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人下阶段将继续结合产品情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图防范流动性风险的同时捕捉市场波动中

的投资机会，择优配置高性价比固收类资产。