

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号
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	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	13,542,662,116.18	1.065486	1.065486	14,429,517,793.92	1.09%
CYQ30D3B	3,387,015,794.14	1.066679	1.066679	3,612,859,895.25	1.12%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.06%

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	186,962.34	10.36%	223,376.61	12.54%

同业存单	-	0.00%	23,067.07	1.29%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	96,728.75	5.43%
债券	-	0.00%	1,276,636.21	71.65%
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%	161,988.15	9.09%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,618,069.38	89.64%	-	0.00%
合计	1,805,031.71	100%	1,781,796.79	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 16.09 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	205,869.14	11.55%
2	WKZYLCW20250626R0076：5 日质押式逆回购	29,816.17	1.67%
3	WKZYLCW20250626R0077：5 日质押式逆回购	29,816.17	1.67%
4	CJWFCJH20250624R0070102：7 日质押式逆回购	16,547.95	0.93%
5	2028051：20 浦发银行永续债	12,994.70	0.73%
6	2028052：20 恒丰银行永续债	12,802.87	0.72%
7	082580203：25 启达 ABN002 优先 A	12,282.22	0.69%
8	ZCXTHY3020250630000001：1 日质押式逆回购	11,374.66	0.64%

9	242580017: 25 农行永续债 01BC	11,132.71	0.62%
10	210316: 21 进出 16	10,340.77	0.58%

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，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	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	112502114	25 工商银行 CD114	451,645	44,433,786.34
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	112502123	25 工商银行 CD123	398,892	39,195,301.27
中国工商银行股份有限公司	112502164	25 工商银行 CD164	98,811	9,718,432.55
中国工商银行股份有限公司	112502212	25 工商银行 CD212	52,061	5,142,986.80
中国工商银行股份有限公司	112502217	25 工商银行 CD217	144,635	14,288,839.05
中国工商银行股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	157,367	16,189,708.60
中国工商银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	189,075	19,432,450.00
中国工商银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	47,269	4,858,112.50
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	232,774	24,652,667.85
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	2128021	21 工商银行永续债 01	46,555	4,930,533.57
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	93,110	9,861,067.14
中国工商银行股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	74,222	7,711,090.49
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
中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	1,552	157,147.77

中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	159,202	16,129,970.68
中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	159,202	16,129,970.68
中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	250,727	25,400,290.53
中国工商银行股份有限公司	232580001	25 工行二级资本债 01BC	250,727	25,400,290.53
中国工商银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	163,978	16,494,072.10
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	233,905	24,132,526.01
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	77,968	8,044,175.34
中国工商银行股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	77,968	8,044,175.34
中国工商银行股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	1,552	155,639.82
中国工商银行股份有限公司	242580011	25 工行永续债 01BC	75,353	7,535,286.70

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	102381772	23 越秀资本 MTN005A	4,340	450,967.19
中国工商银行股份有限公司	102481652	24 华电租赁 MTN001	9,642	972,503.54

中国工商银行股份有限公司	102481652	24 华电租赁 MTN001	9,642	972,628.89
中国工商银行股份有限公司	102582004	25 鲁黄金 MTN003(科创票据)	49,393	4,939,285.50
中国工商银行股份有限公司	102582004	25 鲁黄金 MTN003(科创票据)	76,223	7,622,282.40
中国工商银行股份有限公司	102582324	25 潞安 MTN003	24,106	2,409,042.96
中国工商银行股份有限公司	102582324	25 潞安 MTN003	8,681	867,879.91
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	111,333	11,514,585.50
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	234,073	24,257,665.66
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	2028051	20 浦发银行永续债	74,222	7,676,390.33
中国工商银行股份有限公司	2120062	21 宁波银行二级 02	232,774	24,433,692.15
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	2023016	20 中财再保险	140,632	14,510,984.32

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	226,575	23,370,941.10
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿02	197,584	20,401,742.04
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	185,555	19,137,267.40
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	270,987	27,970,203.59
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	157,367	16,305,172.52
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	225,822	23,407,469.52
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	45,164	4,681,493.90
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	90,966	9,431,075.92

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	98,786	10,261,823.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2123004	21 中邮人寿01	246,980	25,370,865.26
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2123004	21 中邮人寿01	90,591	9,278,550.91
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2123013	21 交银人寿02	139,665	14,705,448.46
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2123013	21 交银人寿02	236,343	24,900,670.60
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	222,666	22,809,292.00
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	7,934,217.50
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	2128016	21 民生银行永续债 01	100,352	10,294,786.95
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	234,387	23,992,037.37
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	45,483	4,846,894.08
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	79,778	8,484,088.72
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	125,894	13,372,885.54
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	154,917	16,456,645.73
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	232,375	24,684,968.59
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	111,333	11,597,356.13
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	2128025	21 建设银行二级 01	31,473	3,277,298.66
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	77,458	8,067,236.51
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	77,458	8,066,190.82
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	77,458	8,077,377.31
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	155,740	16,230,333.58
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	233,610	24,345,500.37

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	311,481	32,253,169.50
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	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	45,926	4,681,267.60
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	45,926	4,686,020.98
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	163,978	16,593,364.66
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	81,989	8,296,682.33
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	83,576	8,460,429.40

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	83,576	8,460,429.40
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	83,576	8,465,143.06
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	243,186	25,038,768.27
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	1,003	100,580.92
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	1,138	113,820.00
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	301,057	30,105,699.60

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	312,704	31,270,412.40
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	4,740	474,029.50
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	417,105	41,710,497.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永续债 01	327,528	32,752,754.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2528007	25 浦发银行 01	246,980	24,769,254.01
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	272380008	23 人保集团资本补充债 01	395,143	42,186,528.39
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	147,165	15,633,979.36
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	155,937	15,857,554.50

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	233,905	23,783,735.40
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	291,823	29,672,924.54
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	210316	21 进出 16	234,073	24,521,704.30
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	210316	21 进出 16	234,387	24,560,282.74
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	210316	21 进出 16	389,351	40,798,239.58
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	119,668	12,458,515.00

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	2128028	21 邮储银行二级 01	125,894	13,099,219.89
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	309,834	32,242,414.50
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	39,889	4,152,838.33
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	77,458	8,059,526.95
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	77,458	8,060,603.62

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	171,429	17,862,916.11
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	2128042	21 兴业银行二级 02	189,075	19,701,572.45
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	257,144	26,794,374.17
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	47,269	4,925,393.11
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	2128042	21 兴业银行二级 02	97,274	10,140,847.68

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	232580009	25 中信银行二级资本债 01BC	238,802	23,992,363.20
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	242400004	24 邮储永续债 01	243,186	25,034,649.09
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	242400004	24 邮储永续债 01	389,842	40,132,038.15
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	85,827	8,582,689.00
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	242580008	25 招商银行永续债 01BC	96,444	9,644,436.40

中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	180,658	18,665,698.97
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	45,164	4,666,375.06
中国银行股份有限公司	012581073	25 冀能投 SCP002	4,340	435,595.24
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	032580353	25 西科控股 PPN001(科创债)	93,077	9,307,715.20
中国银行股份有限公司	082580234	25 澄悦 ABN001 优先	304,791	30,479,072.40
中国银行股份有限公司	082580255	25 星熠 ABN002 优先	170,499	17,049,892.80
中国银行股份有限公司	082580262	25 美团美玥 ABN001 优先 A	181,931	18,193,102.00
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	144,061	14,406,077.60
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	94,157	9,415,708.60
中国银行股份有限公司	082580366	25 澄悦 ABN005 优先	148,188	14,818,777.50
中国银行股份有限公司	082580393	25 星熠 ABN004 优先	51,397	5,139,688.20
中国银行股份有限公司	082580393	25 星熠 ABN004 优先	69,434	6,943,353.20
中国银行股份有限公司	082580448	25 电投融和 1ABN001(绿色)优先	209,311	20,931,113.60
中国银行股份有限公司	082580448	25 电投融和 1ABN001(绿色)优先	275,602	27,560,246.00
中国银行股份有限公司	102380962	23 柯桥国资 MTN002	14,463	1,473,577.48
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	45,926	4,740,310.35

中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	4,660	478,045.50
中国银行股份有限公司	102383020	23 晋能煤业 MTN009	98,792	10,119,320.92
中国银行股份有限公司	102582050	25 福瑞能源 MTN002	245,275	24,527,451.50
中国银行股份有限公司	102582050	25 福瑞能源 MTN002	381,114	38,111,412.00
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	157,367	16,215,204.06
中国银行股份有限公司	2120092	21 徽商银行二 级 01	139,665	14,688,775.76
中国银行股份有限公司	2120092	21 徽商银行二 级 01	46,555	4,896,258.59
中国银行股份有限公司	2120092	21 徽商银行二 级 01	46,555	4,896,258.59
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	2128001	21 渤海银行二 级	150,528	15,522,172.09
中国银行股份有限公司	2128001	21 渤海银行二 级	180,658	18,575,521.20
中国银行股份有限公司	2322018	23 兴业消费金 融债 01	135,945	13,978,336.96
中国银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资 本债 02BC	163,978	16,494,072.10
中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金 融债 01	147,165	14,963,884.21
中国银行股份有限公司	2422020	24 兴业消费金 融债 03	246,964	24,887,673.25
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二 级 02	157,367	16,189,708.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2121039	21 成都农商二 级 01	135,945	14,364,489.57

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2121039	21 成都农商二级 01	49,952	5,291,741.94
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	189,075	19,432,450.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	47,269	4,858,112.50
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	232,774	24,652,667.85
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	2128021	21 工商银行永续债 01	46,555	4,930,533.57
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	93,110	9,861,067.14
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	74,222	7,711,090.49

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	232580001	25 工行二级资本债 01BC	1,552	157,147.77
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	159,202	16,129,970.68
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	159,202	16,129,970.68
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	250,727	25,400,290.53
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	250,727	25,400,290.53
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	233,905	24,132,526.01
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	77,968	8,044,175.34

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	77,968	8,044,175.34
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	1,552	155,639.82
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	75,353	7,535,286.70
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
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	398,892	41,207,186.93
中银国际证券股份有限公司	232480011	24 农行二级资本债 02A	45,926	4,733,104.33
中银国际证券股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	46,877	4,687,732.80
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	1,504	150,949.22
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	260,229	26,022,872.50
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	314,555	31,455,471.60
中银国际证券股份有限公司	242580017	25 农行永续债 01BC	417,105	41,710,497.00

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	003401	工银可转债债 券	1,317,217	2,322,385.56
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	ZQLCZYZ Q20240227	中银证券中国 红-汇中 72 号 集合资产管理 计划	9,707,795	10,000,000.00
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	163817	中银转债增强 债券 B	476,823	1,342,827.60
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 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）
1 日质押式正回购	平安资产管理有限责任公司	1,525,438.80
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	482,893,250.05
3 日质押式正回购	平安资产管理有限责任公司	1,502,494.20
7 日质押式逆回购	平安资产管理有限责任公司	112,750.80
分销买入	中国银行股份有限公司	384,339,072.58
分销买入	中国工商银行股份有限公司	216,430,609.17
分销买入	中银国际证券股份有限公司	103,876,573.90
存放同业	大丰银行股份有限公司	80,490,872.30
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

下阶段，预计债券走势将受降准降息预期、“反内卷”及后续政策是否会持续改善基本面预期、提升风险偏好等因素展开博弈。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人将结合负债端变化、可获取的资产收益水平和对债市走势的研判，灵活调整持仓结构，力争实现较为稳健的净值表现。

中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号

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（30天持有期）宁享版3号 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

