

中银理财-欣享天添  
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	XXTT01
理财产品名称	中银理财-欣享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000469
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	2021-08-25
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
XXTT01A	17,129,599,261.38	1.099874	1.099874	18,840,404,435.53	0.92%
XXTT01B	19,817,517.67	1.101755	1.101755	21,834,060.67	0.92%
XXTT01C	1,084,631,818.85	1.101704	1.101704	1,194,943,524.34	0.98%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.80%

### 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	106,877.00	5.30%	801,105.74	39.11%
同业存单	-	0.00%	144,864.24	7.07%
拆放同业及买入返售	51,000.00	2.53%	83,155.43	4.06%
债券	52,440.85	2.60%	822,686.80	40.16%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	40,572.84	1.98%
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%	156,072.65	7.62%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,805,643.34	89.57%	-	0.00%
合计	2,015,961.19	100%	2,048,457.70	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	117,386.71	5.73%
2	DQ250034：存放同业	104,847.02	5.12%
3	DQ250030：存放同业	104,847.01	5.12%
4	100201030110023050501：存放同业	74,724.25	3.65%
5	D002008754：存放同业	46,297.21	2.26%
6	TRADE_9359468：交易所逆回购	43,000.00	2.10%
7	2028024：20 中信银行二级	36,935.51	1.80%
8	100201030110025010701：存放同业	35,904.23	1.75%
9	D002008820：存放同业	29,320.80	1.43%
10	2028041：20 工商银行二级 01	28,405.33	1.39%

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（欣享天添）
账号	444281882555
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

## 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，控制产品组合久期、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

报告期内，国内债券市场收益率震荡下行，各期限信用债相较于利率品种有较好表现，本产品坚持以中短久期票息策略为主，努力控制产品运作期间的净值波动，积极在银行存款、债券、公募基金等多资产中寻找投资机会、均衡配置。

### （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	265359	GR12A32	1,751	175,054.50

中银国际证 券股份有限 公司	UL575050	25 核 3A	107,593	10,759,328.60
----------------------	----------	---------	---------	---------------

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	032380676	23 洛阳城投 PPN003	5,274	541,058.51
中国银行股份有限公司	032380676	23 洛阳城投 PPN003	5,274	541,058.51
中国银行股份有限公司	032501047	25 悦达 PPN001	10,549	1,054,878.40
中国银行股份有限公司	032501047	25 悦达 PPN001	14,069	1,406,920.40
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	38,411	3,841,071.40
中国银行股份有限公司	032580354	25 新微 PPN001(科创 债)	4,296	429,604.40
中国银行股份有限公司	032580404	25 创星 PPN001(科创 债)	1,169	116,877.40
中国银行股份有限公司	042580187	25 象屿金象 CP001	1,545	154,474.90
中国银行股份有限公司	042580187	25 象屿金象 CP001	143	14,325.40
中国银行股份有限公司	042580234	25 荣盛 CP002	913	91,339.20
中国银行股份有限公司	082500986	25 新旧动能 3ABN001 优 先	5,359	535,865.60
中国银行股份有限公司	082580255	25 星熠 ABN002 优先	1,418	141,835.80
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	6,401	640,137.20
中国银行股份有限公司	082580273	25 星熠 ABN003 优先	670	66,983.20
中国银行股份有限公司	082580295	25 睿晨 ABN001 优先	2,340	234,009.00
中国银行股份有限公司	082580390	25 澄悦 ABN006 优先	2,312	231,241.20

中国银行股份有限公司	082580441	25 蔚能电池 ABN001 优先 (科创)	2,557	255,698.00
中国银行股份有限公司	082580511	25 扬帆 1 号 ABN001 优先 A	11,168	1,116,863.87
中国银行股份有限公司	082580533	25 平安安新 ABN001 优先 A2	33,285	3,328,548.90
中国银行股份有限公司	092000013	20 信达二级资 本债 01	1,025	105,503.32
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,023	107,815.37
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,534	161,723.05
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	2,557	269,538.42
中国银行股份有限公司	102100295	21 南京交建 MTN001	4,960	509,860.77
中国银行股份有限公司	102100828	21 中煤能源 MTN001	13,197	1,400,093.10
中国银行股份有限公司	102100828	21 中煤能源 MTN001	29,761	3,050,729.12
中国银行股份有限公司	102280454	22 国盛 MTN001	6,599	678,125.31
中国银行股份有限公司	102282290	22 镇江城建 MTN003	14,069	1,440,197.50
中国银行股份有限公司	102380101	23 晋江城投 MTN001	4,800	496,824.00
中国银行股份有限公司	102380962	23 柯桥国资 MTN002	4,803	489,386.83
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	6,599	680,183.90
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	8,592	896,856.86
中国银行股份有限公司	102382427	23 首都机场股 MTN001	13,197	1,366,672.82
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	3,718	381,271.96
中国银行股份有限公司	102383173	23 中航租赁 MTN003	200,000	20,320,326.30
中国银行股份有限公司	102383173	23 中航租赁 MTN003	40,008	4,064,061.89

中国银行股份有限公司	102480198	24 武金控 MTN001	11,109	1,128,436.01
中国银行股份有限公司	102480198	24 武金控 MTN001	11,109	1,128,436.01
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	5,560	578,659.47
中国银行股份有限公司	102481915	24 桂交投 MTN009A	4,296	431,470.45
中国银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	4,012	410,144.12
中国银行股份有限公司	102483709	24 中电投 MTN019	6,599	670,169.62
中国银行股份有限公司	102483863	24 中电投 MTN020	3,299	336,041.24
中国银行股份有限公司	102484951	24 华电股 MTN008	16,497	1,671,023.88
中国银行股份有限公司	102485246	24 中色 MTN006	3,970	401,594.74
中国银行股份有限公司	102501194	25 北部湾 MTN002	14,295	1,429,546.20
中国银行股份有限公司	102501194	25 北部湾 MTN002	2,074	207,438.90
中国银行股份有限公司	102501254	25 山西建投 MTN003	2,976	297,622.00
中国银行股份有限公司	102501254	25 山西建投 MTN003	8,780	878,028.20
中国银行股份有限公司	102501336	25 象屿 MTN004	1,218	121,785.60
中国银行股份有限公司	102501359	25 鲁宏桥 MTN004	744	74,405.50
中国银行股份有限公司	102501398	25 建发集 MTN002	5,632	563,261.26
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	1,280	127,952.40
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	10,680	1,067,993.10
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	17,118	1,711,757.10
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	580	58,020.00
中国银行股份有限公司	102501431	25 晋路桥 MTN002	471	47,142.20

中国银行股份有限公司	102580266	25 水电八局 MTN001(科创 票据)	10,549	1,054,878.40
中国银行股份有限公司	102580266	25 水电八局 MTN001(科创 票据)	28,138	2,813,840.80
中国银行股份有限公司	102580381	25 国贸资本 MTN001	14,069	1,406,920.40
中国银行股份有限公司	102580437	25 西永电子 MTN002	6,878	687,842.30
中国银行股份有限公司	102580474	25 招商蛇口 MTN001	20,635	2,063,526.90
中国银行股份有限公司	102580535	25 西永电子 MTN003	7,030	703,024.80
中国银行股份有限公司	102580757	25 象屿 MTN002	35,739	3,573,865.50
中国银行股份有限公司	102580757	25 象屿 MTN002	96,233	9,623,263.00
中国银行股份有限公司	102580932	25 江西金控 MTN001	593	59,948.33
中国银行股份有限公司	102581599	25 兴业资产 MTN002	21,038	2,103,760.20
中国银行股份有限公司	102581599	25 兴业资产 MTN002	5,215	521,548.30
中国银行股份有限公司	102581806	25 中原高速 MTN001	304	30,446.40
中国银行股份有限公司	102581977	25 尧矿能源 MTN001	8,212	821,200.02
中国银行股份有限公司	102581984	25 冀能投 MTN001(科创 票据)	4,799	479,922.00
中国银行股份有限公司	102582012	25 厦国贸控 MTN004	2,966	296,603.20
中国银行股份有限公司	102582028	25 神达能源 MTN001	1,576	157,621.80
中国银行股份有限公司	102582028	25 神达能源 MTN001	12,888	1,288,813.20
中国银行股份有限公司	102582138	25 乌江水电 MTN005	4,012	401,242.30
中国银行股份有限公司	102582322	25 金隅 MTN004(科创 债)	2,787	278,736.40
中国银行股份有限公司	102582391	25 北部湾 MTN004A	13,354	1,335,430.00

中国银行股份有限公司	102582435	25 鲁钢铁 MTN008	511	51,139.60
中国银行股份有限公司	102582435	25 鲁钢铁 MTN008	6,637	663,740.00
中国银行股份有限公司	102582474	25 北部湾投 MTN003A	2,935	293,506.50
中国银行股份有限公司	102582613	25 桂交投 MTN006	55,840	5,584,045.50
中国银行股份有限公司	102582627	25 山西建投 MTN004A	1,366	136,630.80
中国银行股份有限公司	102582627	25 山西建投 MTN004A	1,990	198,988.80
中国银行股份有限公司	102582627	25 山西建投 MTN004A	33,504	3,350,427.30
中国银行股份有限公司	102582628	25 山西建投 MTN004B	1,990	198,988.80
中国银行股份有限公司	102582628	25 山西建投 MTN004B	2,277	227,718.00
中国银行股份有限公司	102582628	25 山西建投 MTN004B	44,672	4,467,236.40
中国银行股份有限公司	102582635	25 神达能源 MTN002	22,190	2,219,032.60
中国银行股份有限公司	102582635	25 神达能源 MTN002	924	92,434.40
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	1,185	120,411.78
中国银行股份有限公司	132500015	25 河钢集 GN002	1,117	111,679.00
中国银行股份有限公司	132500015	25 河钢集 GN002	1,545	154,523.10
中国银行股份有限公司	132500015	25 河钢集 GN002	7,824	782,398.20
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	2,515	260,043.88
中国银行股份有限公司	2022027	20 浦银租赁二 级	1,437	148,698.03
中国银行股份有限公司	2028016	20 兴业银行小 微债 02	3,526	361,050.31
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	3,593	372,443.73
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	6,827	707,495.53
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	35,739	3,671,789.12

中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	47,931	4,992,581.96
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	497	51,494.43
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	646	67,188.77
中国银行股份有限公司	212380008	23 交行债 01	9,898	1,018,937.77
中国银行股份有限公司	212380013	23 浙商银行债 01	9,898	1,018,754.99
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	216,063	22,081,857.77
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	92,598	9,463,375.54
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	239,656	24,628,163.78
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	842	86,138.77
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	308,661	31,554,616.61
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	12,871	1,367,164.03
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	2,891	307,130.08
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	216,063	22,134,490.67
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	243	25,704.57
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	92,598	9,482,395.24
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	143,794	15,081,696.87
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	17,161	1,797,023.78
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	2,891	302,739.95
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	20,062	2,101,163.24
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	20,993	2,198,002.29
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	3,069	321,949.78
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	3,069	321,983.85

中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	3,299	345,539.32
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	4,221	441,865.26
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	4,290	449,255.94
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	500,000	52,349,815.75
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	8,442	883,782.01
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	8,442	883,730.52
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	95,862	10,054,464.58
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	139,553	14,630,709.59
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	239,656	25,172,562.90
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	6,138	644,928.76
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	11,315	1,182,132.84
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	2,649	276,705.30
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	2,649	276,705.30
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	239,656	25,084,884.89
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	3,772	394,044.28
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	91,953	9,631,079.74
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	143,794	14,955,271.72
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	239,656	24,935,167.48
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	95,862	9,970,181.15
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	13,197	1,355,024.79
中国银行股份有限公司	2322005	23 奔驰汽车债 01	4,168	427,585.36
中国银行股份有限公司	2322006	23 东风日产汽车债 01	1,338	137,381.13

中国银行股份有限公司	232380017	23 光大二级资本债 01A	191,725	20,200,144.22
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	19,197	1,973,151.68
中国银行股份有限公司	2422033	24 奔驰汽车债 01	2,006	205,305.70
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	15,638	1,563,766.80
中国银行股份有限公司	242580015	25 招商银行永续债 02BC	2,327	232,653.60
中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永续债 01	1,185	118,523.20
中国银行股份有限公司	242580019	25 浦发银行永续债 01	13,325	1,332,474.20
中国银行股份有限公司	2520019	25 杭州银行 01	15,424	1,542,445.58
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	4,217	427,513.03
中国银行股份有限公司	252580009	25 马上消费债 02	41	4,080.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	2,072	217,684.01
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	518	54,421.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	1,204	124,382.30
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	12,253	1,262,009.71

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	3,593	371,081.65
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	1,354	139,437.04
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	21,104	2,172,674.56
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	21,451	2,208,077.99
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	308,661	31,359,018.02
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	1,734	184,226.82
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	3,463	367,725.89
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	8,581	911,142.12

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	12,037	1,259,607.89
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	13,197	1,381,076.99
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	6,138	643,453.67
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	8,025	839,738.60
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	47,931	5,042,353.34
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	2,591	271,801.31
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	2,649	277,422.31
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	1,122	116,913.59

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	191,725	20,063,793.97
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	154,331	15,876,666.33
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	30,866	3,172,036.77
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	500,000	52,257,650.00
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	500,000	52,257,650.00
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	61,732	6,347,826.85
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	61,732	6,347,826.85
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	7,543	788,046.56

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	8,546	893,290.86
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	19,547	2,034,698.12
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	3,232	336,924.95
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	9,696	1,010,686.93
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	9,696	1,010,736.05
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	143,794	14,961,194.25
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	16,050	1,667,542.38
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	4,012	416,885.59

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	47,931	4,986,496.07
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	95,862	9,974,129.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	2,591	268,468.91
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	44,181	4,666,613.86
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	4,265	426,508.00
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	53,400	5,339,965.50
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	7,187	743,232.73
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	149,611	15,177,819.90
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	37,403	3,793,288.01
中银国际证券股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	191,725	19,904,564.38

中银国际证 券股份有限 公司	2228041	22 农业银行二 级 01	239,656	25,562,338.55
中银国际证 券股份有限 公司	240240	23 中化 Y8	100,000	10,187,346.58
中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	15,638	1,563,766.80
中银国际证 券股份有限 公司	242580017	25 农行永续债 01BC	2,327	232,653.60
中银国际证 券股份有限 公司	258418	25 港投 06	150,000	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	312400001	24 工行 TLAC 非资本债 01A	89,193	9,175,357.45

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	003317	中银证券现金 管家货币 B	1,209,707	1,209,706.55
中银国际证 券股份有限 公司	003317	中银证券现金 B	1,209,707	1,209,706.55
中银国际证 券股份有限 公司	003317	中银证券现金 管家货币 B	1,209,707	1,209,706.55
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	18,446,781	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	185,408,362	200,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	368,969,652	400,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	91,734,703	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	92,233,905	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20211 7	中银证券-中 银理财 17 号 单一资产管理 计划	247,613,902	275,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20211 7	中银证券-中 银理财 17 号 单一资产管理 计划	319,675,822	355,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20211 7	中银证券-中 银理财 17 号 单一资产管理 计划	365,457,499	405,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20211 7	中银证券-中 银理财 17 号 单一资产管理 计划	54,049,185	60,000,000.00
中银基金管 理有限公司	016717	中银中短债债 券 A	52,150,486	56,353,815.46

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	21,926,139.60
产品托管费	中国银行股份有限公司	4,522,678.64
分销买入	中国银行股份有限公司	78,067,142.20
分销买入	中银国际证券股份有限公司	12,730,803.50
存放同业	大丰银行股份有限公司	2,197,444.00
现券买入	中国银行股份有限公司	2,762,138.14

证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	2,279.11
--------	--------------	----------

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2025 年三季度，在流动性合理充裕的整体背景下，债券类资产仍有望保持平稳上涨，产品将在追求净值稳定、票息挖掘策略的基础上，重点关注具有一定票息价值的中长期信用债、利率债类资产的交易机会，通过一、二级市场积极参与，努力提升整体组合的抗风险能力和收益性。

## 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 2025 年半年度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上海市分行

