

(机构专属) 中银理财-“稳富”高评级开放式 2 号
2025 年三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：中国银行股份有限公司

报告期：2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	JGWFGPJKF2
理财产品名称	(机构专属) 中银理财-“稳富”高评级开放式 2 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000069
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	01 一级(低)
理财产品成立日	2024-01-25
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
JGWFGPJKF2A	7,035,724,107.47	1.036936	1.036936	7,295,598,665.05	0.41%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.57%

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	88,128.15	12.01%	730,293.47	100.00%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	645,497.71	87.99%	-	0.00%
合计	733,625.86	100%	730,293.47	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	ZXXTJR1-20250717-TYCK01: 存放 同业	140,291.30	19.21%
2	CNY: 现金及银行存款	110,291.41	15.10%
3	ZXXTJR1-20250717-TYCK02: 存放 同业	43,891.83	6.01%
4	CBJXTZ20250606ZGGD03: 存放 同业	33,345.75	4.57%
5	JLJSXTL20250402CK0003: 存放同 业	32,914.67	4.51%
6	ZXXTJR1-20250716-TYCK05: 存放 同业	32,512.47	4.45%
7	JLJSXTL20250402CK0002: 存放同 业	21,943.11	3.00%
8	ZXXTJR1-20250722-TYCK01: 存放 同业	21,133.10	2.89%

9	ZXXTJR1-20250808-TYCK01: 存放 同业	21,133.10	2.89%
10	CBJXTZ20250604JSSZ05: 存放同 业	19,305.44	2.64%

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	(机构专属) 中银理财-稳富高评级开放式 2 号
账号	441685859993
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，产品管理人根据市场情况灵活调整资产配置结构，通过持有有一定比例的高流动性资产，努力降低产品流动性风险。

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，受权益市场走强、风险偏好提升影响，债券市场震荡走弱。产品管理人把握季末、月末等存款提价时点加大银行存款配置，提升高流动性资产仓位，兼顾产品流动性与收益性。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 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	310,170.07
产品托管费	中国银行股份有限公司	310,170.07

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内外环境不确定性仍存，预计货币政策仍将保持宽松，产品管理人将密切关注市场变化，加大同业存款拓展力度，力争实现产品净值稳健增长。