

中银理财-稳富固收增强红利策略 30 天持有期 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	CYQWFZQHLCL30D
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强红利策略 30 天持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000994
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	2025-02-19
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
CYQWFZQHLCL30DA	450,777,078.45	1.016372	1.016372	458,157,498.77	0.26%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.84%

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	6,368.11	13.89%	9,207.91	19.44%

同业存单	-	0.00%	1,106.44	2.34%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	17,051.18	36.00%
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%	20,003.86	42.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	39,485.39	86.11%	-	0.00%
合计	45,853.50	100%	47,369.39	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	7,329.54	15.47%
2	001176：山西日添利 B	3,889.75	8.21%
3	001821：兴全天添益货币 B	2,452.10	5.18%
4	000790：易方达龙宝货币 B	2,339.18	4.94%
5	000874：华安现金宝货币 B	1,661.23	3.51%
6	017930：华泰柏瑞交易货币 D	1,541.43	3.25%
7	005230：长盛货币 B	1,467.81	3.10%
8	016096：汇添富和聚宝货币 C	1,294.91	2.73%
9	024310：长江乐享货币 D 类	1,199.78	2.53%
10	013003：汇添富收益快钱货币 D	1,116.87	2.36%

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-稳富固收增强红利策略 30 天持有期
账号	457288321381
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并控制久期和杠杆比例，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，债券市场震荡上行，权益市场回暖，风险偏好提升。投资人通过较少组合久期，增配可转债等操作，尽量增厚组合收益。

（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）
中国银行股份有限公司	012581262	25 恒安国际 SCP001(科创债)	38	3,852.54
中国银行股份有限公司	102501456	25 建发集 MTN003	7,073	707,312.40
中国银行股份有限公司	102501486	25 湖北宏泰 MTN003	175	17,452.00
中国银行股份有限公司	102581994	25 天津食品 MTN001(专项乡村振兴)	38	3,846.30
中国银行股份有限公司	102582699	25 华电云南 MTN001	79	7,920.40
中国银行股份有限公司	102582740	25 桂铁投 MTN003	25,388	2,538,765.60
中国银行股份有限公司	102582770	25 华润电力 MTN003	11,789	1,178,854.00
中国银行股份有限公司	102583188	25 津城建 MTN004B	88	8,790.00
中国银行股份有限公司	232580003	25 宁波银行二级资本债 01	12,017	1,221,570.89
中国银行股份有限公司	232580008	25 工行二级资本债 02BC	7,210	726,285.98
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	4,231	425,936.72
中国银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	8,463	851,873.44
中国银行股份有限公司	242580026	25 浦发银行永续债 02	23,577	2,357,708.00
中国银行股份有限公司	242580026	25 浦发银行永续债 02	918	91,791.21
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	17,849	1,794,312.80
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	4,231	425,667.46

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	4,462	448,578.20
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	8,463	851,334.91
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	8,463	851,334.91
中银国际证券股份有限公司	232580016	25 农行二级资本债 01A(BC)	12,017	1,204,648.98
中银国际证券股份有限公司	232580016	25 农行二级资本债 01A(BC)	16,925	1,700,371.95
中银国际证券股份有限公司	232580016	25 农行二级资本债 01A(BC)	4,231	425,092.99

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	349,424.44
产品托管费	中国银行股份有限公司	29,118.70
分销买入	中国银行股份有限公司	6,820,648.70

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，权益市场持续走暖，突破前期 3800 点创新高。短期看来，债券市场和权益市场有一定脱敏，股债跷跷板效应减弱。考虑经济复苏情况以及反内卷升温对债市可能造成持续冲击，后续将继续降低组合久期敞口。