

# 中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品 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	CYQESGGS30D
理财产品名称	中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000161
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	2023-03-23
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
CYQESGGS30DA	9,224,622,584.28	1.053272	1.053272	9,716,040,409.40	0.44%
CYQESGGS30DB	3,761,373,619.11	1.054770	1.054770	3,967,384,628.65	0.45%
CYQESGGS30DC	2,362,752.81	1.053366	1.053366	2,488,845.77	0.44%

(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	140,917.18	10.29%	761,075.53	55.32%
同业存单	-	0.00%	145,725.48	10.59%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	7,996.12	0.58%
债券	-	0.00%	395,181.15	28.73%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	27,508.52	2.00%
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%	38,238.14	2.78%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,228,296.06	89.71%	-	0.00%
合计	1,369,213.24	100%	1,375,724.95	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	152,630.96	11.09%
2	ALAX51-20240830-1: 存放同业	36,144.11	2.63%
3	ALAX51-20240927-3: 存放同业	31,429.67	2.28%
4	ALAX51-20240628-1: 存放同业	31,429.60	2.28%
5	100201030110025010701: 存放同业	26,461.91	1.92%
6	100201030110022102703: 存放同业	25,868.38	1.88%
7	DQ22042901: 存放同业	19,857.78	1.44%
8	100201030110023083101: 存放同业	19,043.76	1.38%

9	100201030110023050501：存放同业	18,211.88	1.32%
10	D002008753：存放同业	16,927.12	1.23%

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-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
账号	761476894146
开户行	中国银行深圳市分行营业部

## 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，控制资产久期、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，债市整体波动较大，管理人通过灵活调控组合久期和资产结构，力争产品平稳运作。管理人本季度减少长债敞口，降低组合久期，整体谨慎操作。

### （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）
中国银行股份有限公司	112404052	24 中国银行 CD052	732	71,830.99

中国银行股份有限公司	112404055	24 中国银行 CD055	178,712	17,558,142.70
------------	-----------	---------------	---------	---------------

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）
中国银行股份有限公司	012483861	24 中建三局 SCP013(科创票据)	105,308	10,577,263.87
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	49,676	4,967,618.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	21,623	2,257,695.45
中国银行股份有限公司	102580116	25 象屿 MTN001	19,183	1,918,307.40
中国银行股份有限公司	102580757	25 象屿 MTN002	124,457	12,445,667.00
中国银行股份有限公司	102580757	25 象屿 MTN002	52,606	5,260,582.00
中国银行股份有限公司	102580987	25 宝钢 MTN002(科创票据)	22,060	2,199,614.90
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	11,444	1,181,201.65
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	21,217	2,183,676.27
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	11,030	1,141,244.73
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	11,030	1,141,244.73
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	33,090	3,423,734.19
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	26,952	2,783,076.35
中国银行股份有限公司	2220035	22 厦门国际银行小微债 01	15,997	1,642,052.19
中国银行股份有限公司	2220041	22 海峡银行小微债 01	9,598	985,510.56
中国银行股份有限公司	231861	24 江苏 18	12,601	1,368,827.18
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	10,523	1,074,440.05

中国银行股份有限公司	2471208	24 浙江债 60	10,531	1,100,698.29
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	42,091	4,361,528.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	52,614	5,451,610.10
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	21,062	2,169,639.96
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	31,592	3,254,459.94
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	56,814	6,053,153.01
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	54,057	5,708,236.29
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	21,623	2,297,193.56
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	12,631	1,262,905.28

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	4,692	496,344.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	312410008	24 交行 TLAC 非资本债 01(BC)	1,872	189,233.50
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	10,811	1,112,590.73
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	86,491	8,900,725.82
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	26,952	2,779,850.43
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	55,456	5,727,444.74
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	32,434	3,347,885.10
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	36,440	3,696,760.19
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	42,091	4,337,940.23
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	54,057	5,579,505.78
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	9,110	923,905.82

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）

中银基金管理有限公司	007752	中银招利债券 A	45,372,835	49,914,656.19
中银基金管理有限公司	163817	中银转债增强债券 B	10,720,444	29,940,056.40
中银香港资产管理有限公司	968155	中银香港全天候亚洲债券基金-C4（人民币累积）	3,193,568	3,193,568.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	7,068,057.55
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,531,899.98
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,157,281.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	74,370,325.24
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	39,532,173.83
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,682,444.24
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	371,233.03
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	45,136,689.66
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	17,546.00
分销买入	中国银行股份有限公司	24,592,174.40

## 八、后市展望及下阶段投资策略

2025 年，债市不确定性因素较上一年有所增加。在货币政策适度宽松的大背景下，仍看好债市长期机会。下一阶段，管理人将在确保产品流动性的基础上，适度拉长久期，精选个券。同时力争通过波段交易获取资本利得，提高组合收益。