

中银理财-ESG 优享稳健日开理财产品
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	ESGYXWJRK
理财产品名称	中银理财-ESG 优享稳健日开理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000960
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	2025-01-03
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
ESGYXWJKA	97,604,547.75	1.024679	1.024679	100,013,371.01	2.47%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	8,687.56	86.82%	8,761.07	87.79%
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%	283.80	2.84%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	917.50	9.19%
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%	16.84	0.17%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,319.33	13.18%	-	0.00%
合计	10,006.90	100%	9,979.22	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	8,761.07	87.79%
2	360036：工行优 2	180.09	1.80%
3	360021：交行优 1	132.27	1.33%
4	140002：平银优 01	104.28	1.04%
5	360028：招银优 1	82.11	0.82%
6	360018：北银优 1	79.89	0.80%
7	360022：光大优 2	72.10	0.72%
8	360025：中信优 1	70.69	0.71%
9	360024：南银优 2	65.92	0.66%
10	360019：南银优 1	51.81	0.52%

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 优享稳健日开理财产品
账号	442988011498
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）
-	-	-	-	-

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	032580354	25 新微 PPN001(科创债)	67	6,703.80
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	134	13,995.08
中国银行股份有限公司	102481915	24 桂交投 MTN009A	67	6,732.92
中国银行股份有限公司	102501254	25 山西建投 MTN003	137	13,701.40
中国银行股份有限公司	102501422	25 晋能煤业 MTN007	165	16,463.80
中国银行股份有限公司	102582028	25 神达能源 MTN001	201	20,111.40
中国银行股份有限公司	102582435	25 鲁钢铁 MTN008	320	31,971.30
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	201	21,334.24
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	268	28,042.09
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	67	7,010.52
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	335	34,456.48
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	134	14,218.14
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	133	13,939.46
中银国际证券股份有限公司	258117	25 漳龙 01	4,137	413,670.00

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）
-	-	-	-	-

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	83,344.86
产品托管费	中国银行股份有限公司	10,418.10
分销买入	中银国际证券股份有限公司	413,670.00
分销买入	中国银行股份有限公司	88,951.70

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

