

中银理财-ESG 优享固收 30 天持有期 3 号  
2026 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQESGYX30D3
理财产品名称	中银理财-ESG 优享固收 30 天持有期 3 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025000322
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	2025-06-05
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
CYQESGYX30D3A	102,130,494.37	1.026233	1.026233	104,809,762.34	1.18%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

### 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	4,704.21	44.86%	4,938.73	47.08%
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%	5,551.44	52.92%
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	5,783.06	55.14%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	10,487.27	100%	10,490.17	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	4,938.73	47.08%
2	102582613：25 桂交投 MTN006	185.32	1.77%
3	256186：24 湘盐 01	184.52	1.76%
4	102681015：26 茂名港 MTN002	181.40	1.73%
5	102501486：25 湖北宏泰 MTN003	166.54	1.59%
6	102501468：25 招商平安 MTN002B	147.68	1.41%
7	244167：25 铁一 Y1	146.57	1.40%
8	102501458：25 晋能电力 MTN009	129.23	1.23%
9	102584508：25 武金控 MTN005	110.61	1.05%
10	256635：24 莆城 01	110.48	1.05%

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 优享固收 30 天持有期 3 号
账号	449488976974
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，产品管理人通过持有有一定比例的高流动性资产、控制产品杠杆率和久期，密切跟踪市场情况，调整资产配置结构，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，债券市场呈现结构性分化行情，长端利率震荡偏弱，短端利率整体下行，信用债品种表现优于利率债品种；权益市场触及高点后震荡调整，波动加剧，风险偏好下行。产品管理人积极参与银行存款、中短久期信用债配置，努力夯实产品票息收益，并根据市场变化适度降低长端利率敞口，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间投资于关联方承销期内承销的证券

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日期间的其他重大关联交易

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，一方面，在通胀预期抬升、收益率绝对水平偏低、风险资产上涨动力仍存的背景下，预计债券市场仍以震荡为主；另一方面，当前国内外环境不确定性仍存，货币政策可能保持宽松基调为经济增长“保驾护航”，利率水平大幅上行的可能性较低。在后续投资策略上，产品管理人将灵活把握产品的杠杆与久期，做好不同资产间的风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。