

中银理财-ESG 优享固收 30 天持有期 3 号
2025 年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 12 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	38,687,619.76	1.014232	1.014232	39,238,222.20	1.42%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.95%

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	820.53	20.89%	1,199.52	27.50%
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%	3,161.78	72.50%
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	3,107.71	79.11%	-	0.00%
合计	3,928.24	100%	4,361.30	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	1,199.52	27.50%
2	092280083：22 建行永续债 01	98.60	2.26%
3	220208：22 国开 08	97.94	2.25%
4	102482668：24 南航集 MTN001	97.01	2.22%
5	240303：24 进出 03	96.93	2.22%
6	230023：23 付息国债 23	84.44	1.94%
7	102484800：24 佛山金投 MTN002	74.88	1.72%
8	102484776：24 中建材集 MTN002	74.82	1.72%
9	240403：24 农发 03	74.64	1.71%
10	092280086：22 农行永续债 02	60.65	1.39%

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，债券市场绝对收益率水平处在历史低位，长端收益率震荡上行，波动率提升，权益市场等风险资产整体表现较好，市场风险偏好明显提升。在资产配置上管理人积极调整组合久期和杠杆率，努力降低产品净值波动，同时积极配置存款类资产，拓展具有票息保护的资产。

（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 12 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 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	102583891	25 陕延油 MTN002(科创债)	12,402	1,240,198.50
中国银行股份有限公司	102584207	25 九龙江 MTN003	387	38,726.50
中国银行股份有限公司	102584508	25 武金控 MTN005	458	45,787.20
中国银行股份有限公司	102584512	25 中陕核工 MTN001(科创债)	153	15,262.40
中国银行股份有限公司	102584845	25 金风科技 MTN003(科创债)	132	13,201.80
中国银行股份有限公司	102585103	25 五矿集 MTN021	3,892	389,153.50
中国银行股份有限公司	102585313	25 陕延油 MTN007(科创债)	1,479	147,914.10
中国银行股份有限公司	242580026	25 浦发银行永续债 02	11,501	1,149,883.17

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 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	73,881.63
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,235.20
分销买入	中国银行股份有限公司	550,930.20

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，当前债券绝对收益率水平仍处在较低位置，叠加风险偏好抬升的影响，债券收益率预计短期仍震荡为主，但经济基本面与潜在宽松政策对债市形成支撑，利率长期仍处于下行区间，投资经理将重点关注中长端利率债及高等级信用债调整后的票息机会。债券投资方面后续仍会以稳健为主，灵活把握产品的杠杆与久期，力争在控制产品回撤的基础上把握投资机会。

中银理财 2025 年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

资产托管部

2026 年 3 月 13 日

