中银理财-ESG优享固收增强180天持有期
2026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：2026年1月1日至2026年6月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQESGYXZQ180D
理财产品名称	中银理财-ESG 优享固收增强 180 天持有期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001025001479
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	2026-02-10
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
CYQESGYXZQ180DA	46,760,400.35	1.008283	1.008283	47,147,742.53	0.83%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.56%

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	1,442.09	30.57%	2,102.48	44.56%
同业存单	-	0.00%	43.33	0.92%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	20.18	0.43%
债券	-	0.00%	2,517.70	53.37%
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%	34.13	0.72%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	3,275.27	69.43%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	0.00	0.00%
合计	4,717.36	100%	4,717.82	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	现金及银行存款	1,864.35	39.52%
2	ALAX60-20240927-1：存放同业	205.21	4.35%
3	2128025：21 建设银行二级 01	188.43	3.99%
4	2128030：21 交通银行二级	188.42	3.99%
5	2128028：21 邮储银行二级 01	188.32	3.99%
6	2128044：21 工商银行永续债 02	187.97	3.98%
7	2128049：21 建设银行二级 05	187.53	3.97%
8	2228001：22 邮储银行永续债 01	187.23	3.97%
9	2228011：22 农业银行永续债 01	187.01	3.96%
10	2228017：22 邮储银行二级 01	186.99	3.96%

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 优享固收增强 180 天持有期
账号	643181260060
开户行	中国银行广东省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

本产品根据资金利率及各类固收资产收益曲线的变化情况，对市场走势的研判，灵活调整产品杠杆、久期水平及资产配置结构，力争实现产品净值的稳健增长。

（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 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 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 6 月 30 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

三季度债市可能维持上行有顶下行有底的区间震荡走势，资金面和基本面对债市仍有支撑，政府债供给冲击、政策预期变化可能带来利率调整风险。后续产品管理人将继续结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，积极寻找择优配置高性价比固收类资产。

中银理财 2026 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 2026 年上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

托管业务中心（广东）

2026 年 8 月 5 日