中银理财-ESG优享固收增强180天持有期
2026年三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7月1日至2026年9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	本报告期份额 净值增长率
CYQESGYXZQ180DA	43,213,223.65	1.013548	1.013548	43,798,683.96	0.52%

（二） 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.10%

（三） 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

（四） 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

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	1,399.80	31.93%	1,448.09	33.03%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及债券买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	2,936.13	66.97%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
境外资产	-	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	2,983.78	68.07%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
其他资产	-	0.00%	-	0.00%
合计	4,383.58	100%	4,384.23	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	gzzgcx199：光证资管诚享 199 号集合资产管理计划	2,983.78	68.07%
2	现金及活期存款	1,399.80	31.93%
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

注：本表列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	现金及活期存款	1,448.09	33.03%
2	092280105：22 南京银行永续债 01	231.69	5.28%
3	2128044：21 工商银行永续债 02	228.20	5.21%
4	2128049：21 建设银行二级 05	227.66	5.19%
5	2228001：22 邮储银行永续债 01	227.31	5.18%
6	2228011：22 农业银行永续债 01	227.06	5.18%
7	2228017：22 邮储银行二级 01	227.03	5.18%
8	2228004：22 工商银行二级 01	226.88	5.18%
9	092280098：22 杭州银行二级资本债 01	224.29	5.12%
10	242680005：26 兴业银行永续债 01BC	224.21	5.11%

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、风险分析

（一） 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。

（二） 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，资金面维持合理充裕，资金中枢保持低位。基本面呈现外需韧性较强、内需修复偏弱的格局，通胀整体温和，为债市提供支撑。供给端政府债发行集中放量，但流动性环境相对平稳，一定程度上缓释了冲击。债市整体震荡走强，本产品严格控制债券久期，且无汇率风险敞口，在当前市场环境下面临的市场风险相对可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 报告期内投资策略和产品运作分析

本产品根据资金利率及各类固收资产预期收益的变化，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 7 月 1 日至 2026 年 9 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 7 月 1 日至 2026 年 9 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 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间投资关联方发行的资产管理产品情况

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额（单位：元）
-	-	-

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日期间其他类型关联交易的情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	销售服务费	35,012.42
中国银行股份有限公司	产品托管费	2,917.70

本产品于 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 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（单位：元）	备注
-	-	-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度债市或将维持震荡趋势，资金面可能维持适度宽松，基本面整体对债市偏友好，供给端四季度政府债总量仍有压力。产品管理人将积极运作，努力捕捉结构性的交易与配置机会，力求通过多元化配置增厚产品收益。