

(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有期固收增强理财  
产品  
2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQESG1Y
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有 期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000406
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	2022-08-31
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
CYQESG1YA	450,384,103.46	1.024626	1.024626	461,475,628.42	0.46%
CYQESG1YB	924,184,821.30	1.025859	1.025859	948,083,670.05	0.48%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 114.65%

### 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	18,374.92	13.03%	19,246.76	12.09%
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%	137,330.06	86.27%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	676.49	0.42%
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%	1,927.60	1.21%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	122,640.89	86.97%	-	0.00%
合计	141,015.81	100%	159,180.91	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	19,246.76	12.09%
2	102000970：20 北控水集 MTN001	5,255.63	3.30%
3	188919：21 国丰 Y5	4,928.72	3.10%
4	185168：21 三航 Y1	4,612.24	2.90%
5	185190：21 诚通 23	4,532.56	2.85%
6	175970：21 建集 Y1	2,992.17	1.88%
7	115699：23BEHL01	2,693.87	1.69%
8	175865：21 国丰 Y2	2,608.65	1.64%
9	163532：20 泰山 02	2,277.31	1.43%
10	102103276：21 建发 MTN002	2,277.31	1.43%

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	中银理财有限责任公司（ESG 优享 1 年最短持有期固收增强）
账号	744576103034
开户行	中国银行深圳市分行营业部

## 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，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

2023 年三季度，债券市场利率先下后上，呈现“V”型走势。操作方面，本产品适时调整组合的杠杆和久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。权益市场受经济复苏影响震荡上行，本产品进行金字塔式建仓，力争获取中长期投资收益。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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）

中银国际证 券股份有 限公 司	260395	工瑞 2A1	25,012	2,501,200.00
--------------------------	--------	--------	--------	--------------

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 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	102300475	23 华能 MTN014	20,280	2,028,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	50	5,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司	102382592	23 龙岩汇金 MTN002	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	140	14,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	350	35,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	70	7,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	20	2,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	101,400	10,140,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	16,900	1,690,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有 限公 司	232380033	23 成都银行二 级资本债 01	13,410	1,341,000.00

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380034	23 厦门国际二级资本债 02	6,760	676,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	134,100	13,410,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	10	1,000.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	300	30,000.00
中银国际证券股份有限公司	133671	23 珠高 01	48,000	4,788,817.71
中银国际证券股份有限公司	260395	工瑞 2A1	25,012	2,501,200.00

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 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 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 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	816,288.14
产品托管费	中国银行股份有限公司	69,877.38
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,648,800.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	2,501,200.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

受经济复苏预期较弱影响，预计全年债券市场占优。本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，力争获取稳健收益。权益市场方面，本产品积极进行金字塔式建仓，追求中长期投资收益。