

# 中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品 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	CYQESGGS30D
理财产品名称	中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000161
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	2023-03-23
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
CYQESGGS30DA	9,254,380,357.87	1.016002	1.016002	9,402,475,515.89	0.58%
CYQESGGS30DB	9,633,863,997.58	1.016340	1.016340	9,791,290,143.29	0.60%
CYQESGGS30DC	2,336,293.46	1.016090	1.016090	2,373,885.80	0.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.90%

### 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	199,335.78	10.38%	1,066,537.98	54.90%
同业存单	-	0.00%	86,832.07	4.47%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	114,240.60	5.88%
债券	-	0.00%	651,113.47	33.52%
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%	24,009.06	1.24%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,720,936.75	89.62%	-	0.00%
合计	1,920,272.53	100%	1,942,733.19	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	215,878.14	11.11%
2	100201030110023083101: 存放同业	103,292.14	5.32%
3	100201030110023082901: 存放同业	77,469.10	3.99%
4	DQ23051201: 存放同业	59,230.66	3.05%
5	ZYLCXHZC33320230922204014_1 : 17日质押式逆回购	56,754.23	2.92%
6	100201030110023082903: 存放同业	51,646.07	2.66%
7	DQ23042103: 存放同业	44,422.97	2.29%

8	TD20210617: 存放同业	34,364.18	1.77%
9	TD20220331: 存放同业	32,332.59	1.66%
10	WKXD32W20230927R0079: 10 日 质押式逆回购	31,282.08	1.61%

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 30 天持有期固收理财产品
账号	761476894146
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

本产品主要投资固定收益类资产，产品杠杆率保持在 100%-120%之间，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

## 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，本产品积极加大了对债券类资产和存款类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益。

### （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）

中国银行股份有限公司	112304012	23 中国银行 CD012	8,500	845,080.64
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,550	249,860.12
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	1,700	166,552.84
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,700	166,542.86
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,700	166,519.91
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,900	185,739.71
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,900	185,739.90
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	1,700	166,454.32

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	012383442	23 云建投 SCP019	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	032380829	23 湖州高新 PPN002	10,056	1,005,696.17
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	45,100	4,510,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	9,420	942,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	3,580	358,033.26
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	67,650	6,765,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	22,550	2,255,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	42,840	4,284,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	85,680	8,568,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	42,840	4,284,000.00

中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	16,220	1,622,132.95
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	93,900	9,391,105.76
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	100,560	10,056,000.00
中国银行股份有限公司	102382424	23 三明高速 MTN001(革命老区)	9,420	942,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	9,390	939,094.93
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	9,420	942,000.00
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源保供特别债)	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	33,520	3,352,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	128,520	12,852,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	9,420	938,310.61
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二级 01	192,600	20,153,731.01
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永续债	342,720	36,131,750.36
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	399,150	42,242,319.53
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	8,110	811,000.00
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	33,825	3,382,500.00

中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	9,420	942,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	16,220	1,631,834.56
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	16,220	1,631,834.56
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	16,220	1,632,196.26
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	24,330	2,448,294.40
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	8,110	816,098.13
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	9,020	902,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	140,850	14,085,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	94,200	9,420,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	23,550	2,355,000.00
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	56,770	5,677,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	100,560	10,255,568.48
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	100,560	10,257,952.58
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	112,750	11,479,651.60
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	167,600	17,085,926.90

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	224,460	22,804,844.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	256,800	27,276,842.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	67,040	6,837,045.66
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	42,840	4,284,000.00
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	8,110	811,074.23
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	404,320	40,432,000.00
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	514,080	51,408,000.00
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	81,100	8,110,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	1,396	139,630.41

中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	1,790	179,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	4,510	451,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	10,880	1,104,068.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,440	552,034.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	256,800	26,290,857.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	64,200	6,572,714.47
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	134,080	13,652,959.57
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	159,660	16,262,448.16
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	167,600	17,046,532.40
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	214,200	22,700,810.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	239,490	24,393,672.24
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	249,400	25,345,399.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	124,700	12,625,899.94
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	124,700	12,632,908.08

中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	24,940	2,532,669.47
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	33,520	3,533,317.67
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	5,634	563,400.00

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）
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	277,213,084	300,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	417,904,903	450,000,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	38,000	38,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	38,000	38,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	38,000	38,000.00

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	8,746,449.05
产品托管费	中国银行股份有限公司	847,249.42
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	339,966.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,374,500.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	867,000.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,834,000.00

7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	62,525,000.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,360,149.60
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,040,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	42,743,533.49
现券买入	中银国际证券股份有限公司	179,000.00

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将积极把握债券市场的投资机会，同时增配存款类资产，力争增厚产品收益、提升产品净值。