

(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期混合类理财产品
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	CYQESGHH6M
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期混合类理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000607
产品类型	混合类产品
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2022-12-20
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
CYQESGHH6MA	243,247,995.03	1.023751	1.023751	249,025,411.16	0.38%
CYQESGHH6MB	329,938,683.58	1.024496	1.024496	338,021,078.58	0.40%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 121.79%

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	12,811.30	21.81%	13,368.93	18.94%
同业存单	-	0.00%	645.78	0.91%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	123.37	0.17%
债券	-	0.00%	50,068.87	70.92%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	580.30	0.82%
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%	5,813.12	8.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	45,931.41	78.19%	-	0.00%
合计	58,742.70	100%	70,600.35	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	13,368.93	18.94%
2	000191：富国信用债债券 A	561.63	0.80%
3	000205：易方达投资信用 A	532.75	0.75%
4	185139：21CHNG1Y	515.57	0.73%
5	242380017：23 农行永续债 01	511.45	0.72%
6	242380021：23 建行永续债 02	499.70	0.71%
7	032001015：20 泰山投资 PPN001	413.37	0.59%
8	102381619：23 水利十四 MTN002	411.96	0.58%
9	031800744：18 宜春发展 PPN001	361.55	0.51%
10	102280872：22 招商局 MTN001	360.94	0.51%

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 6 个月最短持有期混合类）
账号	775776444342
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

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，合理控制久期风险，严格控制信用风险，延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债和部分债券型基金，动态控制组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

（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）
-	-	-	-	-

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	5,150	515,128.75
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳中和债)	20,950	2,095,176.87
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	15,450	1,551,528.01
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	20,950	2,095,558.09
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	3,960	396,029.97
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和债)	16,760	1,738,669.98
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	5,150	512,935.14
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	1,140	117,435.44
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	1,140	117,453.96
中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中国 01	1,230	124,705.55
中国银行股份有限公司	2226006	22 汇丰银行 02	2,050	210,614.10
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小微债 01	3,550	355,026.26
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	13,920	1,392,128.17

中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	36,050	3,605,331.94
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	17,400	1,740,190.16
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	820	87,294.47
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	820	87,278.92
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2328021	23 兴业银行小微债 01	5,460	546,038.00
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	51,500	5,151,806.72
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	2	7.48
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	2	7.37
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	3	9.89
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	149	17,508.53
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	1,140	114,679.11
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	570	57,298.73

中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,415	10,177.16
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	1,416	10,281.07
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	2,769	19,705.96
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	637	4,503.59
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	668	4,737.37
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	8,399	60,799.16
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	9,804	69,275.96
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	218	21,850.68
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	75	7,320.48
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	521	5,875.94
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	601	6,883.04
中银国际证 券股份有限 公司	600962	国投中鲁	717	8,080.20
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	2	5.62
中银国际证 券股份有限 公司	601018	宁波港	2	5.62

中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	2,601	77,943.98
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	231	6,598.77
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	3,410	100,095.86
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	389	11,075.63
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	731	21,513.73
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	839	24,066.59
中银国际证 券股份有限 公司	601106	*ST 一重	118	399.66
中银国际证 券股份有限 公司	601106	中国一重	3	10.15
中银国际证 券股份有限 公司	601106	中国一重	8	26.20
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,529	24,611.81
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,923	31,256.74
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	3,997	64,941.23
中银国际证 券股份有限 公司	601298	青岛港	2	10.34
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,358	7,995.72

中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,483	8,621.70
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,673	10,269.64
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	4,104	25,188.84
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	717	4,051.90
中银国际证 券股份有限 公司	601669	中国电建	28	166.27
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	244	1,454.00
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	4,091	24,363.27
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	4,734	28,103.02
中银国际证 券股份有限 公司	601858	中国科传	7	232.89
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	2	25.82
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	36	433.54
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	114	365.42
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	2	4.96
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	29	94.21

中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	9	27.18
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	27	245.28
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2	9.59
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2	9.54
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2	10.00
中银国际证 券股份有限 公司	688009	中国通号	2	12.58

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	ZYLCZYZ QHZ55202 20302	中银证券中国 红-汇中 55 号 集合资产管理 计划	4,804,920	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	201,454	776,000.00
中银基金管 理有限公司	163822	中银主题策略 混合 A	310,483	1,164,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	9,812,580	10,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	9,817,396	10,000,000.00

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	509,040.56

产品托管费	中国银行股份有限公司	26,249.27
现券买入	中国银行股份有限公司	2,651,348.88

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观政策坚持稳中求进总基调，加强逆周期调节，积极扩大内需，大力支持科技创新，房地产政策适时调整优化，经济运行有望好转。活跃资本市场、提振投资者信心的政策方向明确，资本市场面临新的发展机遇。随着经济企稳、市场信心改善，股票市场存在向好的基础和空间。货币环境宽松有利于债券市场的稳健表现，但受经济复苏力度的影响存在不确定性。下阶段重点关注政策方向以及经济复苏的情况。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，沿着国家政策引导的方向适度加大权益投资力度，重点布局扩大内需和现代化产业体系建设相关领域，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。通过参与新股申购、量化策略等，力争多渠道增厚产品组合收益。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期，力争获得稳健收益。