

中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品 2024 年一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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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	17,468,517,467.06	1.029796	1.029796	17,989,016,166.40	0.67%
CYQESGGS30DB	9,308,785,563.01	1.030650	1.030650	9,594,101,088.10	0.69%
CYQESGGS30DC	3,471,570.78	1.029887	1.029887	3,575,328.69	0.67%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.65%

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	312,216.24	11.31%	1,560,261.36	55.89%
同业存单	-	0.00%	321,317.74	11.51%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	126,170.22	4.52%
债券	-	0.00%	671,365.74	24.05%
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%	112,392.40	4.03%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	2,447,169.67	88.69%	-	0.00%
合计	2,759,385.91	100%	2,791,507.46	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	383,121.42	13.72%
2	100201030110023083101: 存放同业	68,396.17	2.45%
3	DQ23051201: 存放同业	64,207.20	2.30%
4	100201030110023082901: 存放同业	51,297.13	1.84%
5	DQ23042103: 存放同业	48,155.34	1.73%
6	TD20220331: 存放同业	39,616.05	1.42%
7	100201030110023082903: 存放同业	34,198.09	1.23%

8	RBRBZCZ20231222DQ231222031: 存放同业	32,942.73	1.18%
9	DQ23051101: 存放同业	32,103.60	1.15%
10	DQ23051103: 存放同业	32,103.60	1.15%

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

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。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

一季度以来产品管理人维持产品低波资产占比，同时提高产品市值法资产的收益。市值法资产方面增加波段交易，同时考虑资金利率相对平稳，产品积极运用杠杆提高产品净值表现。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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	112304017	23 中国银行 CD017	30,458	3,026,252.65
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	80,464	7,980,327.07
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	16,287	1,614,034.73
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	32,574	3,228,069.47
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	38,409	3,810,214.60
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	32,917	3,274,564.89
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	6,390	634,530.87
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	98,752	9,823,694.67
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	44,575	4,420,108.29
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	125,349	12,492,703.53
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	31,337	3,123,222.89
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	33,552	3,348,269.65
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	36,811	3,671,885.40
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	62,675	6,246,445.78
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	94,012	9,369,668.66
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	39,216	3,888,589.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	30,458	3,025,855.78
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20

中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	94,012	9,369,122.85
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	133,725	13,258,765.48
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	39,065	3,878,520.64
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	28,879	2,869,284.31
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	32,574	3,220,290.88
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	31,337	3,095,427.75
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	9,128	905,227.95
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	39,172	3,889,804.24
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	9,128	902,640.81
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	18,257	1,804,936.26

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	15,864	1,586,402.10
中国银行股份有限公司	102480392	24 江北新区 MTN002	121,928	12,192,822.00
中国银行股份有限公司	102480565	24 财通租赁 MTN002(绿 色)	41,770	4,177,038.10
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创 票据)	43,168	4,316,754.90

中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	34,365	3,436,797.25
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	7,643	764,335.23
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	15,285	1,528,854.72
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	8,491	849,078.30
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	8,310	830,976.40
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 公司	190311	19 进出 11	36,027	3,678,150.55
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	123,332	12,854,776.05
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	205,554	21,424,633.25
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	82,222	8,569,850.70
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	23,810	2,462,762.22
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028017	20 农业银行永 续债 01	131,478	13,295,087.72

中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	99,449	10,057,065.36
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	49,724	5,107,967.39
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	50,434	5,318,110.57
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	164,443	17,124,114.79
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	23,828	2,459,923.39
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	24,874	2,537,679.04

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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	17,071,861.32
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,309,094.53
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	5,706,516.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	60,549,899.28
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,614,452.50
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,160,507.95

7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	114,629,956.70
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	21,885,615.66
分销买入	中国银行股份有限公司	8,493,793.00
现券买入	中国银行股份有限公司	27,216,063.10

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济位于高质量发展阶段，稳增长对冲和托底作用可能大于刺激，债券仍处于牛市环境；对流动性的博弈依旧为行情变化的重要来源，利空有限的时间段以配置的思路进行操作和应对更为合适；资产荒仍将持续，曲线平坦的状态可能维持较长时间，信用、期限利差维持低位。产品管理人将维持票息资产及杠杆增厚，同时严控组合久期，积极捕捉交易机会，努力维持产品稳健特征，力争提高产品净值表现。