

(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期混合类理财产品  
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            | 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额    | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值   | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| CYQESGHH6MA  | 405,994,210.72 | 1.037697     | 1.037697       | 421,299,354.66 | 0.82%                 |
| CYQESGHH6MB  | 594,233,556.09 | 1.038932     | 1.038932       | 617,368,258.70 | 0.84%                 |

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 117.77%

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别 | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 |
|------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|      |               |                 |               |                 |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 现金及银行存款   | 16,992.46  | 16.51% | 19,045.30  | 15.88% |
| 同业存单      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 拆放同业及买入返售 | -          | 0.00%  | 126.07     | 0.11%  |
| 债券        | -          | 0.00%  | 83,051.78  | 69.25% |
| 非标准化债权类资产 | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 权益类投资     | -          | 0.00%  | 1,514.61   | 1.26%  |
| 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%  | 16,191.31  | 13.50% |
| 私募基金      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 85,933.12  | 83.49% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 102,925.58 | 100%   | 119,929.08 | 100%   |

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.17 万元。

#### 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       | 19,045.30 | 15.88% |
| 2  | 000191：富国信用债债券 A  | 1,703.62  | 1.42%  |
| 3  | 000390：华商优势行业混合   | 1,680.86  | 1.40%  |
| 4  | 161019：富国天锋       | 1,399.68  | 1.17%  |
| 5  | 163822：中银主题策略混合 A | 1,335.52  | 1.11%  |
| 6  | 000914：中加纯债       | 1,277.22  | 1.06%  |
| 7  | 100018：富国天利       | 1,249.07  | 1.04%  |
| 8  | 217022：招商产业债 A    | 1,235.14  | 1.03%  |
| 9  | 160622：鹏华丰利       | 1,185.67  | 0.99%  |

|    |                      |          |       |
|----|----------------------|----------|-------|
| 10 | 007616: 富国投资级信用债债券 A | 1,136.21 | 0.95% |
|----|----------------------|----------|-------|

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，合理控制利率风险，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，动态调整组合久期。

#### （2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的趋势性机会和结构性机会，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，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；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 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） |
| -     | -    | -    | -        | -         |

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 | 032380924 | 23 常德城投 PPN008 | 15,956   | 1,680,891.67 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380991 | 23 岳阳城建 PPN002 | 7,914    | 821,383.86   |
| 中国银行股份有限公司 | 032381012 | 23 常德城发 PPN001 | 18,441   | 1,921,812.84 |
| 中国银行股份有限公司 | 032381012 | 23 常德城发 PPN001 | 18,454   | 1,924,978.98 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280139 | 22 交行二级资本债 02A | 18,010   | 1,847,542.59 |
| 中国银行股份有限公司 | 102383250 | 23 闽建工 MTN003  | 337      | 34,112.33    |
| 中国银行股份有限公司 | 102480188 | 24 鲁高速 MTN001  | 750      | 75,202.81    |
| 中国银行股份有限公司 | 102480369 | 24 闽建工 MTN001  | 750      | 75,014.00    |
| 中国银行股份有限公司 | 102480996 | 24 苏国资 MTN004  | 9,232    | 923,285.53   |
| 中国银行股份有限公司 | 102481167 | 24 鲁高速 MTN003  | 27,661   | 2,766,302.52 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481194 | 24 温州交通 MTN001 | 27,681   | 2,768,302.53 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481215 | 24 保利发展 MTN003 | 1,381    | 138,057.90   |
| 中国银行股份有限公司 | 102481215 | 24 保利发展 MTN003 | 9,284    | 928,597.28   |

|                             |           |                 |        |              |
|-----------------------------|-----------|-----------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司                  | 2028052   | 20 恒丰银行永续债      | 9,144  | 960,686.89   |
| 中国银行股份有限公司                  | 2028052   | 20 恒丰银行永续债      | 9,296  | 976,838.04   |
| 中国银行股份有限公司                  | 2120064   | 21 恒丰银行永续债      | 29,239 | 3,125,679.15 |
| 中国银行股份有限公司                  | 2121026   | 21 杭州联合农商永续债 01 | 27,432 | 2,967,462.03 |
| 中国银行股份有限公司                  | 212380032 | 24 浦发银行债 01     | 9,749  | 974,984.73   |
| 中国银行股份有限公司                  | 2128011   | 21 邮储银行永续债 01   | 7,431  | 798,161.88   |
| 中国银行股份有限公司                  | 242300001 | 23 宁波银行永续债 01   | 17,738 | 1,860,571.52 |
| 中国银行股份有限公司                  | 242300001 | 23 宁波银行永续债 01   | 18,238 | 1,916,206.33 |
| 中国银行股份有限公司                  | 242300001 | 23 宁波银行永续债 01   | 36,476 | 3,835,674.60 |
| 中国银行股份有限公司                  | 242300001 | 23 宁波银行永续债 01   | 9,119  | 959,299.83   |
| 中国银行股份有限公司                  | 282380002 | 23 太保寿险永续债 01   | 15,956 | 1,658,832.09 |
| 中国银行股份有限公司                  | 282380002 | 23 太保寿险永续债 01   | 27,681 | 2,871,021.06 |
| 中国银行股份有限公司                  | 282380002 | 23 太保寿险永续债 01   | 7,978  | 829,408.07   |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证券股份有限公司 | 2028006   | 20 邮储银行永续债      | 14,850 | 1,549,524.85 |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证券股份有限公司 | 2028017   | 20 农业银行永续债 01   | 22,274 | 2,305,986.44 |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证券股份有限公司 | 2028017   | 20 农业银行永续债 01   | 7,425  | 768,316.13   |

|                                     |           |                   |        |              |
|-------------------------------------|-----------|-------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2120089   | 21 北京银行永<br>续债 01 | 18,441 | 1,953,874.44 |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 242380017 | 23 农行永续债<br>01    | 29,239 | 3,020,958.10 |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 242380033 | 23 招行永续债<br>01    | 19,493 | 2,014,673.14 |
| 中国银行股份有限公司;<br>中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 242380033 | 23 招行永续债<br>01    | 9,746  | 1,007,346.31 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 105    | 10,710.57    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 105    | 10,705.54    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 174    | 18,118.20    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 21     | 2,158.33     |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 25     | 2,563.96     |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 38     | 3,847.45     |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 419    | 42,838.93    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司                | 113052    | 兴业转债              | 44     | 4,529.48     |

|                      |        |      |    |          |
|----------------------|--------|------|----|----------|
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 44 | 4,516.09 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 63 | 6,414.29 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 63 | 6,422.99 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 63 | 6,409.93 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 63 | 6,412.47 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 87 | 9,036.20 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113052 | 兴业转债 | 87 | 9,035.29 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 21 | 2,417.42 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 21 | 2,320.45 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 21 | 2,415.34 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 27 | 3,074.21 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 42 | 4,745.92 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 42 | 4,741.82 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055 | 成银转债 | 42 | 4,789.27 |

|                      |           |                     |        |              |
|----------------------|-----------|---------------------|--------|--------------|
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055    | 成银转债                | 51     | 5,798.03     |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 113055    | 成银转债                | 63     | 7,187.03     |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2028023   | 20 招商银行永<br>续债 01   | 14,850 | 1,543,600.20 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2028023   | 20 招商银行永<br>续债 01   | 14,850 | 1,544,569.37 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2120110   | 21 北京银行永<br>续债 02   | 29,239 | 3,034,309.25 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 240112    | 23BEHL02            | 7,677  | 779,133.99   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 240112    | 23BEHL02            | 7,724  | 784,163.12   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 272380004 | 23 农银人寿资<br>本补充债 01 | 17,738 | 1,894,718.73 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 282380004 | 23 农银人寿永<br>续债      | 27,697 | 2,855,447.53 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 282380004 | 23 农银人寿永<br>续债      | 9,232  | 951,825.08   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 600015    | 华夏银行                | 4,690  | 29,714.04    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 600015    | 华夏银行                | 9,067  | 57,129.58    |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 600015    | 华夏银行                | 91,400 | 581,010.51   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 600900    | 长江电力                | 11,748 | 276,234.27   |

|                          |        |      |        |            |
|--------------------------|--------|------|--------|------------|
| 中银国际证<br>券股份有<br>限公<br>司 | 600900 | 长江电力 | 3,683  | 89,567.72  |
| 中银国际证<br>券股份有<br>限公<br>司 | 603993 | 洛阳钼业 | 56,177 | 443,932.25 |

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<br>产品代码          | 资产管理产品<br>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）     |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZFZYJJ202<br>10510    | 中银基金-中<br>行绝对收益策<br>略 2 号集合资<br>产管理计划 | 1,005,429    | 1,000,000.00  |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZYJJXIHE<br>120221128 | 中银基金-羲<br>和 1 号集合资<br>产管理计划           | 14,477,367   | 15,000,000.00 |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZYJJXIHE<br>120221128 | 中银基金-羲<br>和 1 号集合资<br>产管理计划           | 9,653,441    | 10,000,000.00 |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZYJJXIHE<br>120221128 | 中银基金-羲<br>和 1 号集合资<br>产管理计划           | 9,659,969    | 10,000,000.00 |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZYJJXIHE<br>120221128 | 中银基金-羲<br>和 1 号集合资<br>产管理计划           | 9,686,168    | 10,000,000.00 |
| 中银基金管<br>理有限公司 | ZYJJXIHE<br>120221128 | 中银基金-羲<br>和 1 号集合资<br>产管理计划           | 9,718,173    | 10,000,000.00 |

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 | 771,638.05 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 39,426.12  |
| 现券买入  | 中国银行股份有限公司 | 138,057.90 |

## 八、后市展望及下阶段投资策略

宏观经济坚持高质量发展主线，重点培育新质生产力，通过大规模设备更新和消费品以旧换新等方式扩大内需，房地产政策适时调整优化。活跃资本市场、提振投资者信心的政策持续落实，随着经济企稳，股票市场存在向好趋势。低通胀环境有利于债券市场的稳健表现。下阶段重点关注政策力度和经济增长动能的变化。

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，重点布局新质生产力和扩内需相关领域，深入研究行业动向，积极捕捉阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，努力增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况调整组合久期。