

(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有期混合类理财产品  
品  
2023 年年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 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQESGHH1Y
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 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	Z7001022000387
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	2022-08-16
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
CYQESGHH1YA	61,170,608.97	1.004420	1.004420	61,441,034.17	1.52%
CYQESGHH1YB	37,424,046.48	1.005894	1.005894	37,644,624.37	1.62%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 102.48%

### 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	1,238.41	12.48%	1,473.23	14.62%
同业存单	-	0.00%	43.57	0.43%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	13.45	0.13%
债券	-	0.00%	3,334.22	33.10%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,875.35	48.40%
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%	334.26	3.32%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	8,681.11	87.52%	-	0.00%
合计	9,919.52	100%	10,074.07	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	1,473.23	14.62%
2	360028: 招银优 1	400.67	3.98%
3	360021: 交行优 1	331.78	3.29%
4	360018: 北银优 1	315.06	3.13%
5	360030: 建行优 1	308.44	3.06%
6	360001: 农行优 1	236.71	2.35%
7	360036: 工行优 2	234.25	2.33%
8	360022: 光大优 2	216.22	2.15%

9	140002: 平银优 01	212.39	2.11%
10	360019: 南银优 1	191.69	1.90%

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 年最短持有期混合类）
账号	760176096632
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

#### （1）固收部分：

运作期内，积极把握利率下行以及地方债务风险化解机会，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，根据产品情况严格控制权益敞口，适度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，紧扣国家战略，挖掘市场主线，适度参与市场热点机会。

### （二）非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	1928001	19 中国银行永续债 01	1,430	151,136.25
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	7,150	755,716.99

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	042380292	23 广西金控 CP001	2,080	208,030.69
中国银行股份有限公司	082380110	23 新能源 3ABN001 优先(碳中和债)	1,980	198,040.68
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	2,080	208,014.25
中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	709	72,613.60
中国银行股份有限公司	102002001	20 中建三局 MTN002	1,080	112,183.81
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	2,580	269,595.04
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	6,950	714,714.60
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	5,560	568,314.23
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	540	54,617.98
中国银行股份有限公司	102281903	22 宿迁城投 MTN003	11,937	1,188,718.69
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	540	53,987.31

中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	580	58,014.50
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	590	59,004.96
中国银行股份有限公司	102380100	23 华能 MTN001(能源 保供特别债)	1,740	174,018.73
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	7,150	715,073.85
中国银行股份有限公司	102380225	23 华能 MTN003(能源 保供特别债)	3,120	312,847.55
中国银行股份有限公司	102380277	23 华能 MTN004(能源 保供特别债)	860	88,306.78
中国银行股份有限公司	102380454	23 华能 MTN007(能源 保供特别债)	1,720	176,248.06
中国银行股份有限公司	102380488	23 中冶 MTN006	540	55,239.03
中国银行股份有限公司	102380596	23 华电股 MTN003(能源 保供特别债)	270	27,544.37
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	1,980	198,019.96
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	728	72,800.00
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	208	20,802.24
中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	208	20,802.16
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	4,170	417,114.50
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	4,100	410,107.20
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	8,200	820,069.23
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	1,740	174,735.19
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	8,200	820,218.44

中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	920	92,006.96
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	827	82,739.67
中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	1,254	125,421.64
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	420	42,002.91
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	263	26,344.09
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	182	18,193.62
中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	6,560	680,529.54
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	270	27,002.13
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	590	59,005.49
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	580	57,767.45
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	7,150	729,110.07
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	7,150	729,499.03
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	810	85,851.66
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	741	78,182.58
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	742	78,307.14
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	1,350	141,479.05
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	860	87,962.18
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	2,780	283,376.90
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	1,180	120,860.32
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	810	85,784.75
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	2,780	283,994.55

中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人寿 01	2,780	287,660.42
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	893	90,696.08
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	404	42,525.86
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	1,616	164,498.69
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	25,950	2,490,530.49
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银行三农债 01	1,980	198,016.50
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	750	75,000.00
中国银行股份有限公司	2320031	23 华润银行小微债 01	2,270	227,016.79
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,060	406,037.38
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,130	413,038.00
中国银行股份有限公司	282380001	23 泰康人寿永续债 01	1,785	181,127.04
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	184	18,449.36
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	391	39,125.96
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	893	89,672.94
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	893	89,693.20
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	893	89,688.57
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	1,180	121,511.56
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	1,180	121,314.97



中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	2,065	212,321.85
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	590	60,739.03
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	810	83,382.94
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	2,950	303,092.15
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	4,170	424,727.09
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	7,000	706,761.62
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	2,680	277,828.64
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	4,170	421,033.40

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	7,000	724,587.63
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	1,080	116,493.44
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	2,780	293,648.49
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	1,180	121,818.01
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	3,120	318,851.21
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	590	60,934.90
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	2,360	246,189.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	4,200	420,215.74

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	2,700	270,023.76
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	5,800	580,203.48
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	1,495	152,324.79
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	4,784	488,536.27
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	514	53,227.54
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	514	53,162.87
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128051	21 工商银行二 级 02	1,286	133,042.60
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	232380078	23 交行二级资 本债 01A	1,799	181,386.34

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242380033	23 招行永续债 01	1,388	138,870.87
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242380033	23 招行永续债 01	273	27,290.83
中银国际亚 洲有限公司	00390	港股通	1,452	7,832.38
中银国际亚 洲有限公司	00836	港股通	1,195	18,569.43
中银国际亚 洲有限公司	00836	港股通	704	10,595.71
中银国际亚 洲有限公司	00836	港股通	968	14,874.21
中银国际亚 洲有限公司	01658	港股通	13,579	66,243.60
中银国际亚 洲有限公司	01658	港股通	6,308	29,072.15
中银国际亚 洲有限公司	01658	港股通	6,839	32,553.01
中银国际证 券股份有限 公司	110053	苏银转债	275	34,479.29
中银国际证 券股份有限 公司	110053	苏银转债	306	37,581.70
中银国际证 券股份有限 公司	110053	苏银转债	41	5,067.69
中银国际证 券股份有限 公司	115072	23 联发 01	1,720	175,635.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	1,430	151,136.25
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	7,150	755,716.99

中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	742	75,579.52
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	1,866	189,881.60
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	5,807	583,674.63
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,950	732,684.30
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	514	52,833.19
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,500	563,310.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	5,500	563,310.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,100	620,919.00
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	16,049	123,113.86
中银国际证 券股份有限 公司	600919	江苏银行	3,148	23,650.07

中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	2,172	219,137.34
中银国际证 券股份有限 公司	600941	中国移动	701	66,111.33
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,604	47,307.71
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	430	7,792.02
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,248	7,155.26
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	3,247	20,846.65
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	3,450	20,295.46
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	4,234	23,650.62
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	5,109	32,908.50
中银国际证 券股份有限 公司	601728	中国电信	4,657	27,405.26
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	1,696	19,676.24
中银国际证 券股份有限 公司	601958	金钼股份	3,324	35,855.95
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	106	2,115.21
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	149	3,024.12

中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	323	6,647.94
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	325	6,993.97
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	346	7,802.00
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	376	7,695.95
中银国际证 券股份有限 公司	601965	中国汽研	528	11,986.48
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,094	8,337.55
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,094	8,230.05
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,210	8,988.51
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,810	13,376.60
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	1,864	13,550.61
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	10,306	95,966.23
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	14,797	140,740.46
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,156	16,631.33
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,259	15,408.64

中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,410	18,552.08
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	2,491	23,675.40
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	3,597	34,702.29
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	484	3,630.00
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	5,536	53,864.47
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	9,192	66,190.63
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	932	8,432.01
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	13,914	85,133.07
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2,392	14,112.56
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	4,613	22,829.73
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	5,160	35,353.20

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	1,233,092.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	60,449.10
14 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	137,700.00
16 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	149,997.98
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	349,241.89
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	513,300.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	414,158.01
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	331,571.43
现券买入	中银资产管理有限公司	15,815,163.49
现券买入	中国银行股份有限公司	2,621,015.95

## 八、后市展望及下阶段投资策略

从基本面看，经济正沿着高质量发展的主线运行，短期存在有效需求不足、社会预期偏弱等问题，相应的政策措施陆续推出，财政政策适度加力，地方债务风险有序化解，随着经济增速企稳和增长质量提升，社会预期将逐步改善，股票市场存在估值提升空间。流动性的合理充裕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重点布局扩内需、安全可控和技术变革等相关领域，挖掘市场预期差，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、增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期。

(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有期混合类理财产品  
2023 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对（ESG 优享）中银理财-（1 年）最短持有期混合类理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 02 月 26 日

