

(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期固收增强理
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	CYQESG6M
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (6 个月) 最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000527
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	2022-10-26
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
CYQESG6MA	6,210,100,996.93	1.031245	1.031245	6,404,137,597.06	0.47%
CYQESG6MB	14,752,831,688.07	1.032185	1.032185	15,227,655,626.46	0.50%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.41%

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	210,732.86	9.74%	334,215.42	13.41%
同业存单	-	0.00%	272,240.18	10.92%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	7,651.66	0.31%
债券	16,034.48	0.74%	1,740,929.33	69.86%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	29,613.81	1.19%
境外投资资产	-	0.00%	60,538.44	2.43%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	46,794.30	1.88%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,936,987.15	89.52%	-	0.00%
合计	2,163,754.48	100%	2,491,983.13	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	233,663.10	9.38%
2	220322：22 进出 22	46,321.87	1.86%
3	100201030110023083101：存放同业	44,245.54	1.78%
4	100201030110023082901：存放同业	33,184.16	1.33%
5	230202：23 国开 02	24,447.27	0.98%
6	200203：20 国开 03	23,666.14	0.95%
7	092318003：23 农发清发 03	22,139.45	0.89%
8	100201030110023082903：存放同业	22,122.77	0.89%
9	112317187：23 光大银行 CD187	15,118.55	0.61%
10	1928021：19 农业银行永续债 01	12,814.96	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 个月最短持有期固收增强）
账号	752376327190
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存款、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

三季度产品保持 110%-120%的中性杠杆，久期控制在 1.2-1.5 范围内，以票息策略为主。产品把握城投平台化债机会，积极配置有价值的信用债，并配置部分存单、金融债以保持资产流动性。产品权益仓位控制在 1%-2%，主要是权益类资产三季度下行压力较大。

（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）

中银国际控 股有限公司	XS2647495 576	BCHINA 3.22667 09/29/26	9	58,997,371.31
中银国际控 股有限公司	XS2650032 738	BCHINA 5.48135 07/17/26	7	21,564,049.84
中银国际控 股有限公司	XS2650037 703	BCHINA 10.9972 01/22/26	9	52,962,296.26

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	012383206	23 临空港投 SCP001	11,990	1,199,000.00
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村 振兴)	46,190	4,619,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	44,790	4,479,000.00
中国银行股份有限公司	032380779	23 许昌投资 PPN004	35,970	3,597,000.00
中国银行股份有限公司	042380442	23 广投金控 CP002	184,760	18,476,000.00
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	138,990	13,899,000.00
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	358,320	37,165,293.99
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	493,110	51,108,341.37
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	184,350	19,119,865.55
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力 MTN001	273,950	27,876,257.72
中国银行股份有限公司	102300394	23 晋路桥 MTN001(乡村 振兴)	179,160	17,916,000.00
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	193,350	19,335,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	17,970	1,797,000.00

中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	40,320	4,032,000.00
中国银行股份有限公司	102300496	23 象屿 MTN002	161,280	16,128,000.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	273,950	27,395,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投 MTN003	273,950	27,395,000.00
中国银行股份有限公司	102381724	23 鲁高速 MTN007	134,370	13,437,000.00
中国银行股份有限公司	102381770	23 中电投 MTN027(能源 保供特别债)	223,950	22,395,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	6,010	601,000.00
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	46,190	4,619,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	230,950	23,095,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	325,430	32,543,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	11,990	1,199,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	232,450	23,245,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	193,350	19,335,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	11,990	1,199,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	154,680	15,468,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	92,980	9,298,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	185,960	18,596,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	464,040	46,404,000.00
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	39,840	3,984,326.56
中国银行股份有限公司	102382347	23 郑州公用 MTN002	93,620	9,362,000.00
中国银行股份有限公司	102382354	23 武金控 MTN004	46,810	4,681,000.00

中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	207,400	20,742,442.33
中国银行股份有限公司	102382424	23 三明高速 MTN001(革命老区)	17,970	1,797,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	234,050	23,405,000.00
中国银行股份有限公司	102382481	23 北部湾 MTN003	187,240	18,724,000.00
中国银行股份有限公司	102382501	23 华发实业 MTN003A	327,670	32,767,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	17,970	1,797,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	20,740	2,074,209.67
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	140,430	14,043,000.00
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创票据)	161,280	16,128,000.00
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和债)	164,370	16,754,356.14
中国银行股份有限公司	132380015	23 海螺创业 GN001BC	223,950	22,174,815.42
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	15,360	1,536,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	92,980	9,298,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	38,400	3,840,000.00
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	140,430	14,043,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	17,970	1,789,961.97
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和债)	46,810	4,662,666.65
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	184,760	19,495,105.03

中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	223,950	23,594,944.35
中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	461,900	48,737,762.57
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	461,900	48,911,397.75
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	223,950	23,708,065.79
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	223,950	23,529,541.13
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	44,790	4,691,903.87
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	89,580	9,383,807.73
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	89,580	9,383,807.73
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	89,580	9,408,085.75
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小微债 01	89,580	8,958,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	7,680	768,000.00
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	19,920	1,992,000.00
中国银行股份有限公司	2322009	23 福特汽车债 01	46,190	4,619,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	17,970	1,797,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	93,620	9,362,000.00
中国银行股份有限公司	2326008	23 南洋银行 05	223,950	22,395,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	19,920	2,004,522.17
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	273,950	27,395,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	39,840	4,008,155.91
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	39,840	4,009,044.34
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	39,840	4,008,155.91

中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	59,760	6,013,566.51
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	2,404	240,400.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	179,700	17,970,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	311,100	31,110,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	604,800	60,480,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	100,800	10,080,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	44,925	4,492,500.00
中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债 01	273,950	27,395,000.00
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	139,440	13,944,000.00
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	230,950	23,743,835.10
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	92,380	9,497,534.04
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	109,580	11,634,430.73
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	54,790	5,817,500.27
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	134,370	14,223,249.49

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	223,950	23,116,036.17
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	223,950	23,408,040.89
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	44,790	4,684,663.72
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	89,580	9,369,327.43
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	313,530	32,647,131.58
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	44,790	4,663,875.94
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	193,350	19,876,717.43
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	447,900	45,873,732.70

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	44,790	4,639,572.52
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	44,790	4,639,572.52
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	44,790	4,639,572.52
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228045	22 兴业银行 04	232,450	23,814,196.18
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	19,920	1,992,182.33
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	46,490	4,649,000.00
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	172,300	17,230,000.00
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	199,200	19,920,000.00

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	386,700	38,670,000.00
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	461,900	46,190,000.00
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	464,900	46,490,000.00
中银国际控股有限公司	XS2647495 576	BCHINA 3.22667 09/29/26	9	58,997,371.31
中银国际控股有限公司	XS2650032 738	BCHINA 5.48135 07/17/26	7	21,564,049.84
中银国际控股有限公司	XS2650037 703	BCHINA 10.9972 01/22/26	9	52,962,296.26
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	1,202	120,200.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	328,740	32,874,000.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	36,060	3,606,000.00
中银国际证券股份有限公司	155601	19 联发 02	38,670	3,918,478.25
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	323,330	33,826,099.85
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	369,520	38,658,399.83

中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	54,790	5,612,167.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	415,710	42,711,374.53
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	109,580	11,600,990.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	184,350	19,518,109.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	184,350	19,518,109.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	273,950	29,003,217.10
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	36,870	3,903,621.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	461,900	47,073,131.92
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	89,580	9,439,701.85
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	383,530	40,368,992.35
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	369,520	37,466,292.49
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	89,580	9,093,466.99
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	89,580	9,114,656.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	219,160	23,363,565.31

中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	109,580	11,099,070.96
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	313,530	31,756,631.84
中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	12,444	1,244,400.00
中银国际证 券股份有限 公司	300760	迈瑞医疗	311	84,330.45
中银国际证 券股份有限 公司	300760	迈瑞医疗	639	172,067.75
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	28,076	689,906.85
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	28,076	689,906.85
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	28,601	689,929.21
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	56,828	1,379,851.65
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	57,763	1,379,957.31
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	7,841	172,335.95

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	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	100,176,351	113,610,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	107,992,614	122,820,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	108,110,486	122,900,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	108,129,654	123,430,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	115,073,432	130,850,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	115,114,127	130,620,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	118,401,471	135,250,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	118,511,384	135,340,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	134,683,656	153,270,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	18,482,831	21,100,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	44,592,697	50,800,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	49,660,883	56,380,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	66,137,520	75,410,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	93,366,223	105,980,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	99,150,092	113,160,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	100,936,746	108,830,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	137,522,009	148,400,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	144,230,234	155,610,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	643,974,002	693,560,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJZLJC0 120230314	中银基金-战 略基础 1 号集 合资产管理计 划	2,058,248	2,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJZLJC0 120230314	中银基金-战 略基础 1 号集 合资产管理计 划	5,125,577	5,000,000.00

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	10,766,432.41
产品托管费	中国银行股份有限公司	937,189.48
现券买入	中国银行股份有限公司	867,178,716.76
现券买入	中银国际控股有限公司	133,523,717.41
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	86,004,795.95
现券卖出	中银国际控股有限公司	59,376,361.54
现券卖出	中国银行股份有限公司	29,039,189.17

八、后市展望及下阶段投资策略

由于9月银行间市场资金紧张，回购利率上行，债券利率在9月上行幅度较大，目前配置价值较高。四季度债券预计有机会取得较好的表现。权益类资产目前估值较低，若后续有积极因素刺激，也会有上涨机会。