

中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
2024 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：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 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	13,235,827,788.60	1.041216	1.041216	13,781,364,712.19	0.49%
CYQESGGS30DB	6,586,293,997.64	1.042438	1.042438	6,865,804,137.60	0.51%
CYQESGGS30DC	2,961,210.98	1.041309	1.041309	3,083,538.10	0.49%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.93%

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	276,532.03	13.39%	1,355,224.60	65.84%
同业存单	-	0.00%	246,117.62	11.96%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	88,293.84	4.29%
债券	-	0.00%	276,204.77	13.42%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	27,267.46	1.32%
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%	65,178.61	3.17%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,789,434.62	86.61%	-	0.00%
合计	2,065,966.65	100%	2,058,286.90	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	369,721.36	17.96%
2	100201030110022102703: 存放同业	107,424.47	5.22%
3	DQ23051201: 存放同业	51,816.10	2.52%
4	RBRBZCZ20231222DQ231222031: 存放同业	50,688.15	2.46%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112012: 存放同业	47,778.94	2.32%
6	100201030110023083101: 存放同业	47,627.70	2.31%
7	DQ23042103: 存放同业	38,862.01	1.89%

8	100201030110023082901：存放同业	35,720.77	1.74%
9	D002008753：存放同业	28,948.43	1.41%
10	D002008821：存放同业	27,500.32	1.34%

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，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2024 年三季度，债券市场进一步走强，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。资产配置方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30,756	3,052,858.38
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30,756	3,052,858.38
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	61,111	6,065,814.44
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	61,111	6,065,814.44
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	45,855	4,558,319.56
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	45,855	4,558,319.56
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	13,681	1,358,068.89
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	13,681	1,358,068.89
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	30,208	2,989,851.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	30,208	2,989,851.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,482	444,838.80
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	4,482	444,838.80
中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	4,560	452,665.75
中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	4,560	452,665.75
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	3,973	394,199.46
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	3,973	394,199.46
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	7,969	790,554.70
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	7,969	790,554.70
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	23,250	2,295,993.96

中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	23,250	2,295,993.96
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	4,474	441,714.19
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	4,474	441,714.19
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	46,500	4,586,757.67
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	46,500	4,586,757.67
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	83,549	8,268,720.85
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	83,549	8,268,720.85
中国银行股份有限公司	112404025	24 中国银行 CD025	101,423	9,946,336.03
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	23,250	2,301,377.92
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	23,250	2,301,377.92
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	4,660	461,710.14
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	4,660	461,710.14
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	46,500	4,601,533.62
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	46,500	4,601,533.62
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,237	220,865.24
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,237	220,865.24
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,256	222,832.98
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,256	222,832.98
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	46,854	4,624,982.32
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	46,854	4,624,982.32

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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	012480781	24 恒安国际 SCP001	23,644	2,384,134.81
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	23,140	2,448,112.83
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	38,567	4,080,778.12
中国银行股份有限公司	102000920	20 闽交运 MTN001	15,706	1,597,955.53
中国银行股份有限公司	102100118	21 陕有色 MTN001	39,236	4,173,263.27
中国银行股份有限公司	102400909	24 榆林能源 MTN002	36,985	3,698,542.20
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	38,567	3,865,775.94
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	356,910	35,690,969.00
中国银行股份有限公司	102482968	24 川投资 MTN003	23,644	2,373,076.48
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	69,450	6,945,041.20
中国银行股份有限公司	102483626	24 陕延油 MTN012A	19,480	1,948,034.10
中国银行股份有限公司	102483626	24 陕延油 MTN012A	36,474	3,647,418.60
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	12,679	1,267,937.10
中国银行股份有限公司	102484254	24 南航股 MTN009	13,001	1,300,129.80
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	15,734	1,626,257.65
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	31,525	3,252,581.20
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	207,166	21,551,663.15
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	7,881	815,444.29
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	124,300	12,817,996.50
中国银行股份有限公司	198536	24 河北债 46	7,880	788,148.50

中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	15,692	1,604,633.18
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	289,614	29,711,515.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	86,884	8,915,192.21
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	151,873	15,644,954.89
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,870,308.24
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,867,198.10
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,484	153,656.77
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	15,464	1,607,769.48
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	15,464	1,607,800.41
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,969	307,044.26
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	28,962	2,995,156.13
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	28,962	2,997,848.68
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	5,938	615,458.39
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	86,887	9,005,710.24
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,484	153,625.45
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,484	153,550.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	11,598	1,203,835.68
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,969	306,820.69
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,969	307,084.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	27,063	2,809,066.29
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	28,962	2,995,615.68
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	28,962	2,993,040.93

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	57,925	5,992,772.17
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	19,331	2,005,758.76
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	2,969	307,005.07
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	28,962	2,994,839.49
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	3,866	401,387.97
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	4,453	460,679.95
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	57,925	5,980,312.55
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	57,925	5,991,920.67
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	60,749	6,307,128.21
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,422	766,273.12
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,732	802,303.50
中国银行股份有限公司	231876	24 安徽 45	7,853	785,400.07
中国银行股份有限公司	231920	24 广东 67	23,601	2,365,251.69
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	7,847	784,814.57
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	190,549	19,054,935.00
中国银行股份有限公司	2405282	24 山东债 16	3,941	414,229.78
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	7,881	788,278.49
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	31,522	3,152,568.77
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	7,873	787,539.12
中国银行股份有限公司	2405806	24 江苏债 20	31,468	3,155,368.18
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	112,441	11,244,126.50
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	247	24,712.95

中国银行股份有限公司	282480002	24 泰康人寿永续债 01	66,266	6,626,598.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	53,994	5,705,158.73
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	7,713	814,903.89
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	22,910	2,342,966.32
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	25,903	2,655,316.60
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	7,422	749,390.80
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	19,331	2,004,854.08
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	28,962	2,996,099.36
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	4,453	460,478.65

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	57,925	5,988,259.83
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	7,732	801,870.50
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	8,907	921,402.65
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	86,887	8,988,298.07
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	419,235	41,923,490.00
中银国际证券股份有限公司	1580090	15 长沙轨道债 01	60,854	936,237.19
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	165,733	17,198,457.04
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,969	301,548.39
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	313,493	31,991,763.27
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	7,422	753,889.53
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	19,502	1,950,194.70

中银国际证 券股份有限 公司	2420028	24 重庆银行小 微债 01	23,140	2,319,222.02
中银国际证 券股份有限 公司	2420028	24 重庆银行小 微债 01	38,567	3,865,921.55
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	25,026,225.52
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	24,990,997.17
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	234,856	24,990,997.17
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	117,428	12,214,846.00
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	117,428	12,220,717.39
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	153,163	15,948,812.37
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	234,856	24,441,434.78
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	234,856	24,441,434.78

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 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	11,002,363.41

产品托管费	中国银行股份有限公司	1,837,380.54
14日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	16,618,233.89
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	69,406,748.20
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	18,218,545.00
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	9,042,888.40
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	217,868,132.94
分销买入	中国银行股份有限公司	133,371,934.65
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,950,194.70
现券买入	中银国际证券股份有限公司	289,005,103.19
现券买入	中银国际控股有限公司	37,065,007.32

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，9月中央政治局会议强调进一步加大财政货币政策的逆周期调节力度。货币政策方面，降准降息落地，提振市场预期。财政政策方面，保证必要的财政支出，更好发挥政府投资带动作用。受此影响全市场风险偏好明显提振，债券市场短期内面临一定调整压力。债券投资方面以稳健为主，配置时兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品的合理杠杆水平，控制产品久期风险。