

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022 年 24 期
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 | DTYX202224 |
| 理财产品名称 | 中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年24期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000558 |
| 产品类型 | 固定收益类产品 |
| 募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 封闭式净值型产品 |
| 产品币种 | 人民币 |
| 风险级别 | 02 二级(中低) |
| 理财产品成立日 | 2022-11-08 |
| 理财产品到期日 | 2025-12-25 |

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 |
|--------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------------------|
| DTYX202224 | 34,671,922.00 | 1.032771 | 1.032771 | 35,808,180.08 | 1.82% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：113.72%

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 | 20.41 | 0.57% | 46.29 | 1.16% |

| | | | | |
|---------------|----------|--------|----------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 3,949.02 | 98.84% |
| 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% | - | 0.00% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 3,561.86 | 99.43% | - | 0.00% |
| 合计 | 3,582.28 | 100% | 3,995.30 | 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 | 2128016: 21 民生银行永续债 01 | 182.30 | 4.56% |
| 2 | 1928013: 19 民生银行永续债 | 153.94 | 3.85% |
| 3 | 102281906: 22 晋能装备 MTN008(科创票据) | 133.09 | 3.33% |
| 4 | 092100008: 21 中国信达债 01 | 121.69 | 3.05% |
| 5 | 1928021: 19 农业银行永续债 01 | 112.89 | 2.83% |
| 6 | 032280257: 22 常德经建 PPN001 | 102.02 | 2.55% |
| 7 | 092280003: 22 中国信达债 01 | 91.49 | 2.29% |
| 8 | 240385: 23 方正 G7 | 89.35 | 2.24% |
| 9 | 032280691: 22 江东控股 PPN001 | 83.11 | 2.08% |
| 10 | 032000913: 20 广州高新 PPN002 | 77.74 | 1.95% |

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（低碳优享固收增强封闭式 2 0 2 2 2 4） |
| 账号 | 320772888193 |
| 开户行 | 中国银行北京中银大厦支行营业部 |

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

报告期内，市场在机构欠配的大背景下，收益率整体下行至近年来较低点位且波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，捕捉波段交易机会，以期获得收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展低波动资产，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 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 | 102480162 | 24 中核租赁 MTN001(碳中和债) | 862 | 86,245.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480362 | 24 厦国贸控 MTN001 | 2,587 | 258,735.30 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480364 | 24 云建投 MTN002 | 4,312 | 431,225.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480773 | 24 国新租赁 MTN002 | 860 | 86,009.70 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480777 | 24 北部湾投 MTN001 | 1,720 | 172,019.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481279 | 24 相城城建 MTN003 | 590 | 58,967.70 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028022 | 20 民生银行二级 | 4,300 | 447,474.47 |

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 | 13,287.87 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 1,771.72 |
| 分销买入 | 中国银行股份有限公司 | 316,996.80 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 1,638,651.90 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可

能性不大。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年来较低点位。市场进入“交易驱动”阶段，波动加大，操作难度有所增加。在后续投资策略上，将继续加大对高票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债进行波段交易增加产品的收益来源。同时，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。