

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023年12期
2024年半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：2024年1月1日至2024年6月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	DTYX202312
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2023年12期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000358
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	2023-07-25
理财产品到期日	2024-12-25

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
DTYX202312A	116,847,056.52	1.032551	1.032551	120,650,598.49	1.75%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	49.58	0.42%	130.91	1.11%

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%	6,049.47	51.31%
非标准化债权类 资产	5,497.43	46.17%	5,497.43	46.62%
权益类投资	-	0.00%	113.07	0.96%
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	6,359.07	53.41%	-	0.00%
合计	11,906.09	100%	11,790.88	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	HBJRZL-HB-2023001-001：河北省 金融租赁有限公司同业借款 2023001-001	5,497.43	46.62%
2	180335：工鑫 12A	318.03	2.70%
3	194882：22 慈溪 01	212.03	1.80%
4	196076：22 东营 01	183.56	1.56%
5	251419：23 古厝 03	180.61	1.53%
6	194926：22 北铁 01	157.14	1.33%
7	137957：22 中泰 Y1	151.37	1.28%
8	CNY：现金及银行存款	130.91	1.11%
9	182513：22 海宁 02	116.63	0.99%
10	182948：22 金建 02	116.61	0.99%

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-低碳优享固收增强（封闭式）2023年12期
账号	348073759243
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，控制资产久期、杠杆融资比例，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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，债券市场资产荒局面延续，收益率整体下行，长端利率债在央行管控下表现弱于其他品种。本产品积极参与各类债券、资产证券化资产的配置，夯实产品收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，保持产品适度的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

（二）非标资产投资情况

本产品于2024年1月1日至2024年6月30日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
河北省金融 租赁有限公 司	河北省金融租赁有限公 司同业借款 2023001- 001	61	3.60	同业借款借 出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	032400569	24 淮安城资 PPN001	366	36,647.50
中国银行股份有限公司	102480045	24 光大水务 MTN001	356	35,640.60
中国银行股份有限公司	102480337	24 邯鄹交投 MTN001	3,436	343,610.00
中国银行股份有限公司	102480559	24 中建投资 MTN001	3,282	328,239.00
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	3,159	315,935.70
中国银行股份有限公司	102482183	24 巴斯夫 MTN001BC	3,162	316,182.60
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	656	65,647.80
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行 债 01BC	4,240	424,041.20
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	2,729	278,580.10
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	354	36,173.78
中银国际证券股份有限公司	360034	光大优 3	429	43,855.49

中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	473	48,305.19
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	621	63,499.64
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	626	64,036.44
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,819	187,739.55
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	354	36,577.16
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	429	44,344.68
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	621	64,214.24
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	626	64,750.25
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	637	65,772.52
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	709	73,266.11

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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 1 月 1 日至 2024 年 6 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	119,383.37

产品托管费	中国银行股份有限公司	11,938.34
分销买入	中国银行股份有限公司	1,450,046.30
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	13,902.78
现券买入	中国银行股份有限公司	415,898.10

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币政策将保驾护航，预计汇率压力减轻后将进一步打开宽松空间；市场风险偏好下降，有效融资需求不足，预计金融市场资产荒的局面仍将延续。利率下行后，波动可能加大，但在基本面和供需面支撑下，预计市场回调空间不大。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，努力控制久期和波动。

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 12 期 理财产品 2024 年半年度托管人报告

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”）在对中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 12 期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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。

1、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 2024 年半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。

2、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
北京市分行托管业务部

2024 年 08 月 6 日