

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 19 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	DTYX202319
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2023年19期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000451
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	2023-10-10
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
DTYX202319	196,492,588.72	1.024582	1.024582	201,322,851.45	1.76%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：119.53%

### 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	135.59	0.68%	272.32	1.15%

同业存单	-	0.00%	3,026.70	12.75%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	12,141.02	51.15%
非标准化债权类 资产	8,296.20	41.34%	8,296.20	34.95%
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	11,637.28	57.99%	-	0.00%
合计	20,069.07	100%	23,736.24	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	DTYX202319-20231031-1: 抖音月付非标理财产品	5,297.58	22.32%
2	CCZC-BJ-2024003-023: 中国长城资产管理股份有限公司	2,998.62	12.63%
3	112403075: 24 农业银行 CD075	757.27	3.19%
4	112497449: 24 厦门国际银行 CD090	756.89	3.19%
5	112497339: 24 厦门银行 CD057	756.89	3.19%
6	032280827: 22 温州工业 PPN004(科创票据)	467.24	1.97%
7	137672: 22 淮建投	393.46	1.66%
8	102280366: 22 首旅 MTN001	390.07	1.64%
9	240558: 24 厦贸 Y1	389.60	1.64%

10	197824: 21 住开 02	389.56	1.64%
----	------------------	--------	-------

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 19 期
账号	336374016262
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，产品未开放，产品管理人通过合理安排资产配置结构，控制资产久期、杠杆融资比例等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 年上半年债市利率中枢持续下行，本产品坚持稳健配置结构，维持一定比例非标等低波动资产占比，在规避尾部风险前提下持续挖掘票息资产，小比例参与波段交易。

### （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
深圳智领星辰科技有限公司	深圳智领星辰科技有限公司资产支持计划非标理财项目	109	3.85	资产支持计划	正常

中国长城资产管理股份有限公司	中国长城资产管理股份有限公司	178	3.20	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	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	34,159	3,415,866.90
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	14,902	1,490,211.60
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	14,902	1,490,211.60
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	15,445	1,544,508.60

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	199,102.06

产品托管费	中国银行股份有限公司	19,910.21
分销买入	中国银行股份有限公司	4,524,931.80
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	4,875.00
现券买入	中国银行股份有限公司	3,415,866.90

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，低息环境下利差保护不足，市场波动增加。但流动性整体宽松基调不变及结构性“资产荒”格局不改的背景下，预计债市调整的深度亦有限。

本产品将密切跟踪宏观经济先行指标，观测市场机构行为变化，积极寻求债市调整后买入机会，并维持一定杠杆，在努力控制回撤的同时追求稳健收益。

## 中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2023 年 19 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 19 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

