

中银理财-ESG 优享固收增强（封闭式）2024 年 05 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	ESGYX202405
理财产品名称	中银理财-ESG 优享固收增强（封闭式） 2024年05期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000132
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	2024-02-19
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
ESGYX202405	23,598,253.36	1.020286	1.020286	24,076,973.59	2.03%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.78%

### 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	12.26	0.51%	85.10	3.37%

同业存单	-	0.00%	98.24	3.89%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	1,177.62	46.64%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	1,100.00	43.57%
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%	63.80	2.53%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	2,396.71	99.49%	-	0.00%
合计	2,408.97	100%	2,524.76	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	ESGYX202405-20240627-1: 深圳智 领星辰科技有限公司(131031605)	1,100.00	43.57%
2	CNY: 现金及银行存款	85.10	3.37%
3	240410: 24 农发 10	46.90	1.86%
4	2028042: 20 兴业银行永续债	25.91	1.03%
5	112415230: 24 民生银行 CD230	24.56	0.97%
6	162100: 19 银桥 01	17.56	0.70%
7	006151: 南方交元债券 A	15.62	0.62%
8	175888: 21 信地 03	15.29	0.61%
9	230311: 23 进出 11	13.05	0.52%
10	2228024: 22 工商银行二级 03	12.99	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-ESG 优享固收增强（封闭式）2024 年 05 期
账号	325974502273
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

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单、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

报告期内，产品适度增加久期，加大对骑乘策略的运用，同时大力捕捉利率债波段交易机会，力争增厚收益。产品适度降低权益比例，以降低权益市场波动带来的影响。

### （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其他债权类资产非标理财项目	361	3.20	其他债权类资产	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	032480511	24 嵊州城投 PPN001	508	50,768.60
中国银行股份有限公司	032480524	24 临海交投 PPN001	247	24,743.40
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	574	57,391.00
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	297	29,689.50
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	292	29,206.70
中国银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	861	86,086.50
中国银行股份有限公司	102481852	24 华发科技 MTN001(科创票据)	517	51,661.60
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创票据)	254	25,384.30
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	990	98,973.60
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	1,658	165,765.00
中国银行股份有限公司	2422002	24 永赢金租债 01	333	33,291.40
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	329	32,920.30
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	1,237	123,717.00

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	2,663	279,233.90
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	666	69,808.47
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	212480005	24 光大银行债 01	321	32,106.10
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	2,663	283,092.02
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	333	35,386.50
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	333	35,386.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,332	136,572.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,665	170,763.89

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	333	34,152.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	1,300	134,973.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	520	53,989.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	1,300	134,626.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	520	53,850.54
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	780	80,775.81
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,997	208,770.47
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	333	34,799.54
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	2,378	237,785.00

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	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	21,743.17
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,739.45
分销买入	中国银行股份有限公司	841,705.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	237,785.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	78.36

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

国内产能利用率偏低，消费不足，通胀压力短期内压力不大，利率易下难上。股票市场重点关注三中全会的提法。



## 中银理财-ESG 优享固收增强（封闭式）2024 年 05 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-ESG 优享固收增强（封闭式）2024 年 05 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

