

中银理财-ESG 优享固收（封闭式）2023 年 10 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	ESGYXGS202310
理财产品名称	中银理财-ESG 优享固收（封闭式）2023年10期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000583
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	2023-11-21
理财产品到期日	2025-09-25

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
ESGYXGS202310	93,130,630.68	1.040591	1.040591	96,910,929.33	3.51%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：127.73%

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	29.94	0.31%	49.01	0.40%

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%	7,792.02	63.35%
非标准化债权类 资产	459.48	4.74%	4,459.48	36.25%
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	9,205.57	94.95%	-	0.00%
合计	9,694.99	100%	12,300.51	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	ESGYXGS202310-20240528-1: 云瀚信息科技有限公司(63264385)	4,000.00	32.52%
2	HTJZ-SD-2024-003: 山东汇通金融租赁有限公司	459.48	3.74%
3	102481207: 24 鄂联投 MTN002	322.60	2.62%
4	102481436: 24 联发集 MTN003	313.81	2.55%
5	102481584: 24 随州城投 MTN001	313.59	2.55%
6	102481310: 24 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴)	312.94	2.54%
7	102481440: 24 新业国资 MTN001	312.41	2.54%
8	102481645: 24 金家岭 MTN002	312.10	2.54%
9	102481647: 24 青岛国信 MTN006B	311.98	2.54%
10	102481545: 24 桂投资 MTN004	253.20	2.06%

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（封闭式）2023 年 10 期
账号	348074185786
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，增配债券，提升组合静态收益率，捕捉市场波动的交易性机会，以期获得收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展有类属优势的票息资产，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

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
------	------	-------------------	---------------	---------------	----------

山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司	331	3.15	同业借款借出	正常
云瀚信息科技有限公司	云瀚信息科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	332	2.85	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	102400731	24 厦门海翼 MTN002(科创票据)	26,786	2,678,607.80
中国银行股份有限公司	102480198	24 武金控 MTN001	60,558	6,055,781.60
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	15,139	1,513,945.40
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	45,418	4,549,385.45
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	14,902	1,490,234.60
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	74,512	7,451,173.00
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	34,993	3,499,296.20
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	87,482	8,748,240.50
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	34,993	3,499,296.20

中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	40,148	4,014,764.70
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	11,967	1,196,718.60
中国银行股份有限公司	102482239	24 沈阳地铁 MTN005	17,660	1,765,953.30
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	17,660	1,765,953.30
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	11,773	1,177,302.20
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	5,887	588,651.10
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	17,116	1,711,567.50

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 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	118,563.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,485.10
分销买入	中国银行股份有限公司	41,381,976.50
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	651.67
现券买入	中国银行股份有限公司	7,569,727.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	1,863.01

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。

中银理财-ESG 优享固收（封闭式）2023 年 10 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（封闭式）2023 年 10 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 8 月 6 日

