

(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有期固收增强理财
产品
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	CYQESG1Y
理财产品名称	(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有 期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000406
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-08-31
理财产品到期日	无固定期限

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
CYQESG1YA	901,727,321.30	1.056515	1.056515	952,688,786.28	2.43%
CYQESG1YB	1,050,770,727.38	1.058627	1.058627	1,112,375,225.66	2.48%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.03%

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	11,579.02	5.61%	18,154.74	8.49%
同业存单	-	0.00%	34,067.72	15.93%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,499.59	1.17%
债券	10,099.05	4.89%	143,372.75	67.02%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	10,070.99	4.71%
境外投资资产	-	0.00%	49.18	0.02%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	5,706.31	2.67%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	184,805.35	89.50%	-	0.00%
合计	206,483.41	100%	213,921.27	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	CNY：现金及银行存款	18,154.74	8.49%
2	115312：23 信投 C1	3,025.12	1.41%
3	137959：22 东证 C2	3,004.92	1.40%
4	360036：工行优 2	2,603.05	1.22%
5	112415230：24 民生银行 CD230	2,565.11	1.20%
6	240310：24 进出 10	2,338.86	1.09%
7	CJBOCWM20240628R0010102：3 日质押式逆回购	2,309.03	1.08%
8	112405083：24 建设银行 CD083	2,028.47	0.95%
9	241094：24 国君 C1	2,000.86	0.94%

10	240410: 24 农发 10	1,799.15	0.84%
----	------------------	----------	-------

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（ESG 优享 1 年最短持有期固收增强）
账号	744576103034
开户行	中国银行深圳市分行营业部

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

无

（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）

中银国际证 券股份有 限公司	262298	工瑞 8A1	9,155	915,531.00
----------------------	--------	--------	-------	------------

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	012481061	24 东泰投资 SCP004	2,809	280,874.40
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	10,098	1,009,780.40
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	7,648	764,823.30
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	17,605	1,760,500.70
中国银行股份有限公司	032480511	24 嵊州城投 PPN001	10,524	1,052,446.80
中国银行股份有限公司	032480524	24 临海交投 PPN001	5,129	512,936.90
中国银行股份有限公司	042480263	24 荣盛 CP001	25,026	2,502,611.00
中国银行股份有限公司	082101446	21 西电电力 ABN001 优先	7,194	712,526.95
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	2,474	247,357.40
中国银行股份有限公司	082480207	24 蔚能电池 ABN001 优先	11,824	1,182,453.74
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	5,923	592,368.16
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	6,104	610,468.87
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	9,101	910,109.20
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	2,974	297,374.40
中国银行股份有限公司	082480445	24 星澜 ABN004 优先	27,635	2,763,661.85
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	660	69,541.16

中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	1,842	184,159.60
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	357	35,667.60
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	722	72,193.50
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	351	35,087.50
中国银行股份有限公司	102481164	24 津城建 MTN014	16,383	1,638,431.79
中国银行股份有限公司	102481185	24 中核租赁 MTN002(乡村 振兴)	1,137	113,674.70
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	2,102	210,166.80
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	1,627	162,695.60
中国银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	2,762	276,239.40
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	768	76,759.60
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	336	33,604.40
中国银行股份有限公司	102481342	24 江北新区 MTN009	90,765	9,076,528.40
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	5,006	500,625.20
中国银行股份有限公司	102481480	24 红狮 MTN002(科创 票据)	12,516	1,251,563.00
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	12,368	1,236,787.00
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	10,128	1,012,799.20
中国银行股份有限公司	102481852	24 华发科技 MTN001(科创 票据)	8,668	866,793.20
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	72,401	7,240,134.50
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	5,262	526,223.40
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	20,517	2,051,747.60

中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	42,698	4,269,792.00
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	41,380	4,141,205.12
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	1,444	144,387.00
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	1,202	120,215.10
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	2,303	230,278.80
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	5,319	531,917.00
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	140,611	14,557,769.98
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	3,302	333,668.20
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	119,074	12,506,639.46
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	17,724	1,858,622.86
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二 级	5,130	537,947.58
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	35,722	3,572,231.10
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小 微债	25,539	2,553,862.20
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金 融债 01	13,724	1,372,441.80
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金 融债 02	660	66,037.80
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金 融债 03	4,865	486,523.80
中国银行股份有限公司	2426003	24 南洋银行 03	33,548	3,354,785.80
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	25,647	2,564,684.50
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二 级资本债 01BC	31,768	3,176,820.00
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	7,194	728,592.90

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	9,445	994,083.44
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	461	46,051.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	17,724	1,854,633.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	2,532	264,947.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	2,532	264,947.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	2,532	264,947.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	27,086	2,828,210.15
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	40,628	4,242,315.23

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	24,290	2,522,504.29
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	9,716	1,009,001.72
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	14,503	1,501,884.76
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	24,171	2,503,141.27
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	9,668	1,001,256.51
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	13,593	1,359,299.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	34,039	3,403,949.70
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,439	148,967.87
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	23,611	2,454,348.43
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	12,097	1,268,944.79

中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	31,275	3,245,108.28
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	49,293	4,929,340.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	211,788	21,178,800.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	19,061	1,981,795.04
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	20,110	2,084,196.25
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	21,699	2,246,707.21
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	26,309	2,742,689.27
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	8,770	913,528.19
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	9,531	991,564.66
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	9,531	990,897.52
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,356	251,197.25
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	32,733	3,491,972.23
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	43,804	4,471,501.38
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	46,642	4,976,655.41

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	10,042	1,039,668.34
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	14,031	1,451,963.48
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	15,249	1,577,049.10
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	2,356	242,549.09
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	27,039	2,790,740.60
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	27,039	2,790,470.21
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	30,165	3,118,753.15
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	30,395	3,131,907.60
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	51,375	5,301,379.65
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	94,571	9,766,297.39

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）
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	4,987,659	5,860,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	41,690,069	48,990,000.00

中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中2号	5,504,274	6,440,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中2号	6,212,613	7,270,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中2号	623,346	730,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中2号	8,461,145	9,930,000.00

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	2,083,687.26
产品托管费	中国银行股份有限公司	172,584.55
分销买入	中国银行股份有限公司	61,646,546.70
分销买入	中银国际证券股份有限公司	27,023,671.00
现券买入	中国银行股份有限公司	7,697,493.61
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	737.67

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。

(ESG 优享) 中银理财- (1 年) 最短持有期固收增强理财产品
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（ESG 优享）中银理财-（1 年）最短持有期固收增强理财产品（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》和托管合同等文本的规定，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。

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。

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深圳市分行托管业务部

2024 年 08 月 08 日

