

中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品

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	CYQESGGS30D
理财产品名称	中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000161
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	2023-03-23
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
CYQESGGS30DA	16,848,468,486.25	1.036089	1.036089	17,456,525,190.70	1.28%
CYQESGGS30DB	9,274,050,709.14	1.037171	1.037171	9,618,784,627.26	1.33%
CYQESGGS30DC	2,918,733.86	1.036180	1.036180	3,024,333.70	1.28%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.48%

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	186,929.04	6.95%	1,518,718.87	57.76%
同业存单	-	0.00%	364,753.47	13.87%
拆放同业及买入返售	100,000.00	3.72%	213,868.35	8.13%
债券	-	0.00%	429,163.03	16.32%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
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%	102,801.09	3.91%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	2,402,972.11	89.33%	-	0.00%
合计	2,689,901.15	100%	2,629,304.82	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	213,606.00	8.12%
2	100201030110022102703: 存放同业	145,145.88	5.52%
3	TRADE_7509170: 交易所逆回购	100,000.00	3.80%
4	DQ23051201: 存放同业	85,113.94	3.24%
5	100201030110023083101: 存放同业	68,243.96	2.60%
6	DQ23042103: 存放同业	63,835.37	2.43%
7	100201030110023082901: 存放同业	51,182.97	1.95%

8	RBRBZCZ20231222DQ231222031: 存放同业	44,550.76	1.69%
9	DQ23051102: 存放同业	42,556.97	1.62%
10	DQ23051103: 存放同业	42,556.97	1.62%

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 30 天持有期固收理财产品
账号	761476894146
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

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，机构行为与央行对收益率水平的表态成为市场交易的主线，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，捕捉波段交易机会，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展优质资产，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

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）
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	30,458	3,026,252.65
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	25,989	2,592,198.71
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	25,989	2,592,198.71
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	72,585	7,234,868.34
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	72,585	7,234,868.34
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	80,464	7,980,327.07
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,062	1,302,665.71
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,062	1,302,665.71
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	16,287	1,614,034.73
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25,989	2,592,062.97
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25,989	2,592,062.97
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,123	2,605,331.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,123	2,605,331.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,500	2,643,841.37
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	26,500	2,643,841.37
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	32,574	3,228,069.47
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37,078	3,679,493.58
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	38,409	3,810,214.60

中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	52,247	5,210,809.14
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	52,247	5,210,809.14
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	32,917	3,274,564.89
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	6,390	634,530.87
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	98,752	9,823,694.67
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	25,755	2,562,974.19
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	26,600	2,653,220.00
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	26,600	2,653,220.00
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	44,575	4,420,108.29
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	125,349	12,492,703.53
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	31,337	3,123,222.89
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	33,552	3,348,269.65
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	36,811	3,671,885.40
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	62,675	6,246,445.78
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	94,012	9,369,668.66
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	12,878	1,281,444.76
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	24,721	2,461,942.14
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	39,216	3,888,589.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	30,458	3,025,855.78
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	37,078	3,698,204.20
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	94,012	9,369,122.85

中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	133,725	13,258,765.48
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	25,755	2,562,684.96
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,123	2,604,374.29
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,123	2,604,374.29
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,500	2,642,883.34
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	26,500	2,642,883.34
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	39,065	3,878,520.64
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	25,755	2,561,959.86
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	28,879	2,869,284.31
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,512	2,143,912.79
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	23,047	2,297,478.36
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	23,047	2,297,478.36
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	11,683	1,164,036.00
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	23,047	2,296,921.52
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	23,047	2,296,921.52
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	32,574	3,220,290.88
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	69,140	6,890,764.56

中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	69,140	6,890,764.56
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	50,544	5,028,861.64
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	50,544	5,028,861.64
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	31,337	3,095,427.75
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	9,128	905,227.95
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	28,879	2,866,109.01
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	39,172	3,889,804.24
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	9,128	902,640.81
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	18,257	1,804,936.26
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	101,408	9,923,465.62
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,028,150	199,781,525.60

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	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	15,864	1,586,402.10
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二 级资本债 01A	107,665	11,264,914.14
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	30,335	3,182,591.76
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	496,918	52,005,273.82
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	7,880	832,984.36
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	12,033	1,236,770.80

中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	9,431	970,162.41
中国银行股份有限公司	102102306	21 国能资本 MTN001	10,417	1,064,801.95
中国银行股份有限公司	102480392	24 江北新区 MTN002	121,928	12,192,822.00
中国银行股份有限公司	102480565	24 财通租赁 MTN002(绿色)	41,770	4,177,038.10
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创 票据)	43,168	4,316,754.90
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	34,365	3,436,797.25
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	143,523	14,353,316.40
中国银行股份有限公司	102482332	24 陕延油 MTN009B	40,605	4,060,522.10
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	195,949	19,594,925.50
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	7,643	764,335.23
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	15,285	1,528,854.72
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	12,489	1,289,866.03
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	2,498	257,973.21
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	24,979	2,579,732.07
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	27,419	2,766,321.88
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	45,698	4,610,276.00
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	18,229	1,845,816.90
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	27,343	2,767,973.41
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	226,109	23,447,142.34
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	24,979	2,587,957.64
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	7,494	776,354.32

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	8,505	880,773.02
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	15,728	1,595,610.92
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	18,229	1,845,266.39
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	9,114	922,334.25
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	15,704	1,659,862.43
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	7,887	828,034.05
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	15,860	1,663,402.96
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	26,289	2,710,616.11
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	32,501	3,506,123.63
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	15,735	1,584,780.43
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,864	789,840.61
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,864	789,840.61
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	179,442	17,947,430.34
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	8,491	849,078.30
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	8,310	830,976.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	36,027	3,678,150.55
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	6,579	673,639.10

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	123,332	12,854,776.05
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	205,554	21,424,633.25
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	82,222	8,569,850.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	10,834	1,125,019.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	15,774	1,640,261.04
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	21,310	2,213,631.45
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	23,810	2,462,762.22
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	34,683	3,602,891.19

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	18,050	1,837,440.29
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	15,774	1,606,094.68
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	16,251	1,653,061.53
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	7,887	803,047.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	131,478	13,295,087.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	162,859	17,057,818.09
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	210,327	21,314,819.76
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	26,294	2,661,404.53

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	52,588	5,324,765.32
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	527,842	53,483,720.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	99,449	10,057,065.36
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	49,724	5,107,967.39
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	10,112	1,084,431.55
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	20,224	2,168,863.10
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	21,668	2,321,316.73
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	9,400	1,008,497.44

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	11,597	1,190,026.52
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	19,329	1,983,872.35
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	27,061	2,787,114.43
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	3,866	397,904.45
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	179,442	18,645,227.88
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	50,434	5,318,110.57
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	10,655	1,113,147.97
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	164,443	17,124,114.79
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	23,828	2,459,923.39
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	20,224	2,089,833.12
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	39,649	4,099,668.33

中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	46,998	4,856,414.57
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,671	895,947.00
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	15,728	1,590,901.84
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	23,593	2,385,770.03
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	105,175	10,728,033.38
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	24,874	2,537,679.04
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	37,598	3,957,000.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	52,588	5,363,795.82
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,867	8,041,782.41
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,867	8,041,782.41
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	78,873	8,049,199.02
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,400	989,250.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	25,514	2,682,592.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,924	834,890.57

中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	7,924	834,890.57
中银国际证券股份有限公司	212480013	24 交行债 01	179,442	17,964,109.63
中银国际证券股份有限公司	232480011	24 农行二级资本债 02A	7,863	786,029.73
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	195,949	19,594,925.50

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	34,712,133.52
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,776,721.24
10 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	38,061,714.93
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	7,575,528.71
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	5,706,516.00
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,229,412.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	133,889,625.90
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	71,988,390.96
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	15,886,442.89
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,163,236.16
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,283,648.00
6 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,914,292.00

7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	242,410,488.65
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	143,124,327.78
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	10,504,716.16
分销买入	中国银行股份有限公司	32,149,240.60
分销买入	中银国际证券股份有限公司	19,594,925.50
现券买入	中国银行股份有限公司	41,569,379.50

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于新旧动能转换、高质量发展的背景下，预计债券市场仍将处于震荡下行区间。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年较低点位，后续可能波动加大，操作难度有所增加。投资策略方面，在波动水平增加的市场环境下，努力控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，并更加注重保持组合的流动性。

中银理财-ESG 优享 30 天持有期固收理财产品

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 30 天持有期固收理财产品（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

