

中银理财-智富中国 ESG 策略指数灵活配置（开放式）  
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	ZFKF1902
理财产品名称	中银理财-智富中国 ESG 策略指数灵活配置 (开放式)
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000031
产品类型	混合类产品
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2019-12-27
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
ZFKF1902	58,232,217.67	1.126787	1.126787	65,615,308.94	1.83%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.26%

### 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	749.89	11.42%	790.91	11.81%

同业存单	-	0.00%	499.48	7.46%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	66.61	0.99%
债券	-	0.00%	4,913.96	73.40%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	252.17	3.77%
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%	172.01	2.57%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	5,817.09	88.58%	-	0.00%
合计	6,566.98	100%	6,695.15	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.06 万元。

#### 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	790.91	11.81%
2	2400001：24 特别国债 01	238.45	3.56%
3	2400002：24 特别国债 02	221.28	3.31%
4	1928016：19 浦发银行永续债	174.05	2.60%
5	2028049：20 工商银行二级 02	148.75	2.22%
6	112405173：24 建设银行 CD173	141.81	2.12%
7	112406154：24 交通银行 CD154	141.77	2.12%
8	2405115：24 河北债 13	118.00	1.76%
9	2228061：22 交通银行小微债 02	117.31	1.75%
10	2328006：23 交通银行小微债 01	117.26	1.75%

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（智富开放式 201902）
账号	437778882250
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

#### （1） 固收部分：

运作期内，合理安排固收类资产期限结构，严格控制信用风险，将票息收入和资本利得作为组合重要的基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债，动态调整组合久期。

#### （2） 权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的趋势性机会和结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

### （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）
-	-	-	-	-

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	032100932	21 承德国控 PPN002	290	30,206.68
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	650	67,767.63
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	948	97,258.06
中国银行股份有限公司	092280098	22 杭州银行二级资本债 01	357	37,311.27
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	399	40,971.76
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	584	60,185.71
中国银行股份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	337	35,573.99
中国银行股份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	434	45,776.83
中国银行股份有限公司	102282794	22 中粮置业 MTN001	422	43,653.65
中国银行股份有限公司	102480770	24 兴湘投资 MTN001	513	51,300.37
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创票据)	475	47,752.21
中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	231	23,345.56
中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	239	23,947.21
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	2,457	253,128.48

中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	4,096	421,880.79
中国银行股份有限公司	198251	23 广东债 34	11,312	1,231,268.73
中国银行股份有限公司	198320	23 广东债 62	19,067	1,911,737.17
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	203	21,304.58
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	206	21,662.79
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农商永续债 01	608	65,807.63
中国银行股份有限公司	212480001	24 建行债 01A	607	60,737.86
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,924	205,903.45
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,634	174,758.73
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,664	177,627.87
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	832	88,813.93
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	962	102,205.26
中国银行股份有限公司	2128026	21 建设银行二级 02	446	49,787.22
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	1,926	200,761.79
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	963	98,810.07
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	607	60,635.55
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	964	96,455.56
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	413	41,292.23
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	704	70,720.61
中国银行股份有限公司	2371043	23 广东债 69	9,738	993,889.60
中国银行股份有限公司	2405115	24 河北债 13	22,570	2,266,647.76
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	954	95,386.19

中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	498	50,608.25
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	409	40,828.32
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	687	68,734.66
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	961	96,197.72
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	658	65,910.39
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	2,489	260,905.77
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	2,510	263,445.27
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	507	51,152.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资 本债 03A	382	39,653.29
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资 本债 04A	1,022	103,411.76
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资 本债 04A	191	19,738.15
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资 本债 04A	191	19,741.43
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	1,430	144,532.18

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	1,026	106,914.17
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	16,927	1,751,768.14
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	5,642	583,885.52
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	22,912	2,405,632.49
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	22,912	2,405,632.49
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	2,886	306,231.39
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	962	102,161.78
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	963	98,634.72

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	191	19,776.55
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232400022	24 成都银行二级资本债 01	210	21,000.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	214	21,659.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	494	51,009.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	733	74,143.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	214	21,710.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	239	23,896.82
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	3,620	2,923.09
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	4,072	3,289.42
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	4,740	3,864.89
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	5,719	4,992.43

中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	7,899	6,460.62
中银国际亚洲有限公司	00788	中国铁塔	8,144	7,135.96
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	15	380.53
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	15	380.53
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	17	388.52
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	17	415.99
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	20	517.06
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	20	480.65
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	36	932.93
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	36	932.93
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	36	868.08
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	36	932.93
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	463	12,132.61
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	463	12,132.61
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	8	201.75
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	8	187.20
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	1,862	3,815.83
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	193	499.56
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	193	538.38
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	2,483	4,965.66
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	218	637.74
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	218	637.74

中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	264	797.63
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	264	741.45
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	286	916.39
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	286	855.87
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	515	1,561.65
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	515	1,453.10
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	515	1,561.65
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	515	1,561.65
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	6,221	12,590.33
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	8,628	16,648.89
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	8,628	16,648.89
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	1,289	2,414.39
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	1,289	2,594.76
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	1,289	2,594.76
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	1,289	2,594.76
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	2,398	4,476.03
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	2,608	4,833.56
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	463	960.41
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	463	891.14
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	5,885	11,036.63
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	564	1,154.27
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	564	1,154.27

中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	7,882	15,197.71
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	7,882	15,197.71
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	710	1,316.47
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	710	1,416.22
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	728	1,330.15
中银国际亚洲有限公司	01958	北京汽车	728	1,424.20
中银国际亚洲有限公司	09995	荣昌生物-B	198	3,871.25
中银国际亚洲有限公司	09995	荣昌生物-B	368	7,241.41
中银国际证券股份有限公司	000612	焦作万方	843	5,387.98
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	1,012	103,083.03
中银国际证券股份有限公司	115886	23 吉利 K1	290	30,257.61
中银国际证券股份有限公司	115886	23 吉利 K1	305	31,865.05
中银国际证券股份有限公司	1928007	19 工商银行二级 02	2,454	269,351.43
中银国际证券股份有限公司	1928007	19 工商银行二级 02	4,090	448,919.04
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	819	84,775.81
中银国际证券股份有限公司	2228041	22 农业银行二级 01	202	20,854.89
中银国际证券股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	393	39,861.48

中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	509	50,894.37
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	569	56,651.14
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	1,835	183,486.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	858	85,796.85
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	169	16,906.14
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	170	16,997.13
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	170	17,000.46
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	194	19,457.53
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	214	21,518.83
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	388	38,923.69
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	643	64,468.56
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	961	96,092.50
中银国际证 券股份有限 公司	312400001	24 工行 TLAC 非资本债 01A	1,982	198,120.29
中银国际证 券股份有限 公司	312400002	24 工行 TLAC 非资本债 01B	967	96,755.47

中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	172	1,179.25
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,376	34,864.46
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	147	3,692.16
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	35	972.49
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	35	972.49
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	45	1,180.10
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	51	1,320.19
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	58	1,645.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	58	1,645.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	76	2,134.45
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	76	2,134.45
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	148	1,538.17
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	138	2,495.69
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	71	1,264.72

中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	86	1,551.69
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	89	1,624.11
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	97	1,775.49
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	247	1,435.31
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	354	2,034.25
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	83	472.41
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,534	7,285.41
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	317	1,685.07
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	469	2,488.12
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	517	2,478.66
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	1,246	9,844.83

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	150,836.61
产品托管费	中国银行股份有限公司	6,703.85
21日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,044,609.00
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	819,120.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

经济维持平稳运行，政策重在培育新质生产力、推动经济高质量发展。资本市场制度性建设立足长远，持续推进，长期健康发展可期。体现在当前股票市场上，呈现明显的结构性特征，行业表现差异较大。通胀持续低位运行，有利于债券市场的稳健表现。市场格局的改变取决于宏观政策的方向、力度以及经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，并沿着国家政策引导的方向布局权益资产，重点配置符合理财资金特点的稳健类资产，适度加大新质生产力相关领域的投资力度，深入研究行业动向，寻求阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况调整组合久期。

中银理财-智富中国 ESG 策略指数灵活配置（开放式）

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-智富中国 ESG 策略指数灵活配置（开放式）”（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。

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

上海分行托管中心

二〇二四年八月

