

中银理财 ESG 优享混合类日日开 2024 年三季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 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXHHRK
理财产品名称	中银理财 ESG 优享混合类日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000670
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	2024-04-11
理财产品到期日	2027-04-12

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
YXHHRKA	2,567,511,737.31	1.013761	1.013761	2,602,844,996.70	0.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.99%

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	21,464.21	8.24%	62,161.03	24.04%
同业存单	-	0.00%	7,294.27	2.82%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,376.45	0.53%
债券	7,080.13	2.72%	102,942.70	39.82%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	70,383.45	27.22%
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%	14,377.79	5.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	231,941.32	89.04%	-	0.00%
合计	260,485.66	100%	258,535.68	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	30,184.59	11.68%
2	360036：工行优 2	20,532.39	7.94%
3	360021：交行优 1	15,457.77	5.98%
4	ALAX60-20240927-1：存放同业	12,922.92	5.00%
5	360026：苏银优 1	10,463.67	4.05%
6	140007：宁行优 02	8,224.36	3.18%
7	360022：光大优 2	3,904.77	1.51%
8	360011：工行优 1	3,648.36	1.41%
9	UL538682：24 证金 D117	3,411.37	1.32%
10	UL538683：24 证金 D118	3,411.37	1.32%

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 优享混合类日日开
账号	435186631223
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

报告期内，产品管理人合理安排各类资产配置，灵活调整组合久期、杠杆率。产品流动性风险整体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

三季度债券市场多空交织情绪较为浓厚，债券市场震荡较前期明显加大。产品管理人顺应市场趋势及时降低长久期资产，买入较为稳健的中短久期信用债及同业存单，坚守产品定位，合理增配低波资产，有效增加产品风险抵御能力。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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 7 月 1 日至 2024 年 9 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	102280242	22 冀交投 MTN001	3,014	307,761.14
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	16,672	1,694,109.82
中国银行股份有限公司	102481766	24 先正达 MTN001A	2,998	303,209.51
中国银行股份有限公司	102481766	24 先正达 MTN001A	4,497	454,814.26
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	461	46,146.20
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	3,564	356,392.00
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	461	47,377.75
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	3,245	341,179.32
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	6,490	682,358.65
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	6,490	681,357.49
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	37,685	3,768,466.80
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	421	42,962.18
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	50,876	5,180,812.63
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	632	64,443.27
中银国际证券股份有限公司	137975	22 交 YK02	5,968	614,023.32

中银国际证 券股份有限 公司	185209	22 中化 02	2,074	214,904.44
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	12,979	1,321,709.12
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	632	64,240.93
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	16,224	1,657,087.91
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	2,119	216,086.60
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	22,713	2,323,549.30
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,245	331,935.61
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	6,490	663,871.23
中银国际证 券股份有限 公司	254517	24 奉投 01	3,541	361,179.56
中银国际证 券股份有限 公司	254517	24 奉投 01	885	90,294.89
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,540	10,188,538.05
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	254,634	26,525,265.45
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	254,634	26,525,265.45

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
中银基金管理 有限公司	016717	中银中短债债 券 A	31,637,351	33,639,994.80

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	168,971.57
分销买入	中国银行股份有限公司	6,671,676.40
现券买入	中银国际控股有限公司	53,050,530.90
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	24,161,222.63

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场难言转向但短期内受到情绪、供给等因素扰动债券市场可能延续宽幅震荡的格局。产品管理人坚持低波资产打底、前瞻性调整资产配置的思路，适时采用杠杆策略、交易策略努力增厚产品收益。