

中银理财 ESG 优享混合类日日开 2024 年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 12 月 31 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	1,358,247,209.67	1.019621	1.019621	1,384,897,939.51	1.96%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.30%

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	8,916.30	6.43%	47,857.34	34.49%
同业存单	-	0.00%	7,161.45	5.16%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	86.26	0.06%
债券	7,087.07	5.11%	50,263.57	36.22%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	30,837.78	22.22%
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%	2,559.88	1.84%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	122,571.82	88.45%	-	0.00%
合计	138,575.19	100%	138,766.29	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	ALAX60-20240927-1：存放同业	22,721.09	16.37%
2	CNY：现金及银行存款	21,500.88	15.49%
3	360036：工行优 2	5,605.87	4.04%
4	360021：交行优 1	5,214.67	3.76%
5	360034：光大优 3	3,698.01	2.66%
6	175794：21 黔铁 01	3,047.17	2.20%
7	360027：杭银优 1	2,876.48	2.07%
8	360026：苏银优 1	2,852.56	2.06%
9	ALAX60-20240814-2：存放同业	2,272.11	1.64%
10	140007：宁行优 02	2,240.40	1.61%

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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

本产品根据资金利率及各类固收资产收益变化，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

（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 12 月 31 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）
中银资产管理 有限公司	261906	恒信 76A2	4,176	417,640.30

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	032280230	22 洛阳城投 PPN002	872	89,041.11
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	3,824	392,297.49
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁高速 MTN004	9,560	986,477.37
中国银行股份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	1,912	197,987.49
中国银行股份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	9,560	989,937.47
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	9,560	984,604.60
中国银行股份有限公司	102101745	21 晋焦煤 MTN004	9,560	988,596.22
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	102281556	22 川水电 MTN001	7,648	787,639.34
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	20,336	2,060,337.59
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	4,348	447,470.14
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	1,739	174,732.23
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	870	87,366.11
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	111	11,401.50
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	111	11,401.50
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	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	4,104	410,367.00
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	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	1,800	179,991.20
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	2028006	20 邮储银行永 续债	113	11,487.65
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	2028023	20 招商银行永 续债 01	7,968	814,543.17
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	360026	苏银优 1	92,998	9,802,960.29
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	92,998	9,802,960.29
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	92,998	9,802,960.29
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	92,998	9,802,960.29
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	103,696	10,783,296.60

中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	109,582	11,427,259.97
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	109,582	11,427,259.97
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	11,092	1,133,517.23
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	14,794	1,542,680.10
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	148,136	15,404,709.44
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	148,136	15,404,709.44
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	18,603	1,901,274.10
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,322	237,056.71
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	24,373	2,491,609.21
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	402	41,105.09
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	80,412	8,223,733.94
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,548	159,756.28
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	11,092	1,146,273.32

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	18,603	1,922,482.05
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	24,373	2,519,393.96
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
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	542	55,968.88
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	55,799	5,777,989.97
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	603	62,345.47
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	71,605	7,420,394.44
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	80,412	8,315,403.61

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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	307,410.42
分销买入	中国银行股份有限公司	6,671,676.40

现券买入	中银国际证券股份有限公司	126,841,247.24
现券买入	中银国际控股有限公司	64,423,356.92

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、地产、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和全社会风险偏好的提高，阶段性或加大债券市场调整的压力，短期内可能不利于债券的表现，但降低实际利率水平也是经济企稳回升的重要一环，利率难大幅抬升。产品管理人下阶段将继续结合申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图在防范流动性风险的同时捕捉市场超跌反弹的投资机会，择优配置固收类票息资产和优先股资产。

中银理财 2024 年年度理财产品托管人报告

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》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规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上海分行

托管业务部

2025 年 3 月 20 日

托管业务专用章
(2)