

中银理财-ESG 优享 14 个月持有期固收增强理财产品

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	CYQESG14M
理财产品名称	中银理财-ESG 优享 14 个月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	Z7001023000416
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	2023-08-24
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
CYQESG14MA	4,634,933,378.28	1.060113	1.060113	4,913,557,642.21	3.86%
CYQESG14MB	9,047,238,469.32	1.061417	1.061417	9,602,896,623.71	3.94%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.76%

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	79,988.76	5.51%	109,073.28	7.19%
同业存单	-	0.00%	143,792.06	9.47%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	72,335.25	4.98%	1,207,325.62	79.55%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	11,590.32	0.76%
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%	45,821.90	3.02%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,299,072.31	89.51%	-	0.00%
合计	1,451,396.32	100%	1,517,603.18	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	109,073.28	7.19%
2	112415230：24 民生银行 CD230	16,180.33	1.07%
3	242480007：24 工行永续债 01	14,328.52	0.94%
4	112403165：24 农业银行 CD165	13,182.47	0.87%
5	2028042：20 兴业银行永续债	12,512.44	0.82%
6	242480082：24 农行永续债 03BC	12,302.74	0.81%
7	112406167：24 交通银行 CD167	12,149.87	0.80%
8	241412：24 招证 C8	10,022.72	0.66%
9	241339：24 信投 Y2	9,984.01	0.66%
10	242400011：24 广发银行永续债 01	9,109.56	0.60%

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 14 个月持有期固收增强理财产品
账号	761477449434
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，产品略微提升了固收类资产的平均久期。在资金紧张的情况下，产品通过卖出债券适度降低杠杆。产品赎回了债券型基金，同时增加了利率债的波段交易操作。产品提高了权益类资产的配置比例。

（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）

中国银行 (香港)有 限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	176,073	17,607,329.00
中银国际证 券股份有限 公司	262298	工瑞 8A1	1,883	188,314.20

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	012481061	24 东泰投资 SCP004	177	17,722.40
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	1,398	139,789.60
中国银行股份有限公司	012483982	24 牧原食品 SCP002(绿色)	3,455	345,520.30
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	1,116	111,618.90
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	3,116	311,639.30
中国银行股份有限公司	032480511	24 嵊州城投 PPN001	10,665	1,066,507.00
中国银行股份有限公司	032480524	24 临海交投 PPN001	7,723	772,277.40
中国银行股份有限公司	032480838	24 龙城发展 PPN003B	46,241	4,624,147.20
中国银行股份有限公司	032481533	24 海安开投 PPN005	35,849	3,584,900.60
中国银行股份有限公司	042480263	24 荣盛 CP001	5,735	573,520.00
中国银行股份有限公司	042480397	24 浙交投 CP001	204,497	20,449,686.00
中国银行股份有限公司	042480556	24 荣盛 CP003	176,881	17,688,097.00
中国银行股份有限公司	082101446	21 西电电力 ABN001 优先	454	44,958.57
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优 先	523	52,316.90
中国银行股份有限公司	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	23,881	2,388,265.52

中国银行股份有限公司	082400591	24 惠丰 ABN003 优先 A2	23,881	2,388,266.85
中国银行股份有限公司	082400619	24 惠丰 ABN007 优先 A2	54,068	5,407,148.42
中国银行股份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优先	63,578	6,357,758.00
中国银行股份有限公司	082400719	24 山西建投 ABN002 优先	68,947	6,894,741.80
中国银行股份有限公司	082400756	24 电建租赁 ABN001	302,372	30,237,160.00
中国银行股份有限公司	082480207	24 蔚能电池 ABN001 优先	2,942	294,176.09
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	1,236	123,606.55
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	1,255	125,566.43
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	1,820	182,019.62
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	2,973	297,291.90
中国银行股份有限公司	082480445	24 星澜 ABN004 优先	61,104	6,110,739.45
中国银行股份有限公司	082480602	24 星睿 ABN006 优先	52,586	5,259,532.05
中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	13,315	1,331,573.85
中国银行股份有限公司	082480784	24 璞融绿金 1ABN002 优先(碳中和债)	31,892	3,189,200.00
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	19,981	1,998,414.04
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	63,363	6,336,690.99
中国银行股份有限公司	082482116	24 山东高速 ABN001 优先	231,951	23,195,091.50
中国银行股份有限公司	082482236	24 康富不动产 2ABN001 优先	195,778	19,577,838.70

中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿色)优先	266,964	26,696,383.00
中国银行股份有限公司	092280014	22 上海银行二 级资本债 01	20,008	2,080,148.45
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	92	9,677.54
中国银行股份有限公司	102281138	22 中海企业 MTN003B	99,208	10,166,776.13
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	1,326	132,605.40
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	92,483	9,248,294.40
中国银行股份有限公司	102400989	24 大悦城 MTN003	202,187	20,218,700.40
中国银行股份有限公司	102401027	24 中粮置业 MTN001	106,129	10,612,858.20
中国银行股份有限公司	102401051	24 北部湾投 MTN005A	3,398	339,786.00
中国银行股份有限公司	102401052	24 北部湾投 MTN005B	35,849	3,584,900.60
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	564	56,441.70
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	46	4,555.20
中国银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	1,471	147,088.80
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	555	55,523.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	133	13,260.90
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	116	11,616.00
中国银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	1,989	198,908.10
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	1,413	141,313.50
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	1,475	147,530.40
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	731	73,061.60
中国银行股份有限公司	102481480	24 红狮 MTN002(科创 票据)	1,827	182,654.00

中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	2,616	261,584.50
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	2,142	214,210.40
中国银行股份有限公司	102481852	24 华发科技 MTN001(科创 票据)	6,250	625,035.20
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	620	62,025.50
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	5,333	533,253.50
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	30,891	3,089,109.60
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	40,039	4,003,854.50
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	60,824	6,087,028.19
中国银行股份有限公司	102483127	24 华数 MTN003	156,940	15,693,978.60
中国银行股份有限公司	102483218	24 浏阳城建 MTN002	100,125	10,012,531.00
中国银行股份有限公司	102483319	24 吉利汽车 MTN001	104,047	10,404,710.00
中国银行股份有限公司	102483383	24 厦国贸控 MTN012	115,604	11,560,368.00
中国银行股份有限公司	102483390	24 宁夏国资 MTN001	92,483	9,248,294.40
中国银行股份有限公司	102483399	24 成都环境 MTN002	102,248	10,224,843.00
中国银行股份有限公司	102483407	24 天津医药 MTN001	46,241	4,624,147.20
中国银行股份有限公司	102483617	24 韵达股份 MTN003	23,304	2,330,417.70
中国银行股份有限公司	102483821	24 北部湾 MTN010	55,512	5,551,244.40
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	98,676	9,867,608.10
中国银行股份有限公司	102484314	24 云南交投 MTN004	189,548	18,954,789.00
中国银行股份有限公司	102484638	24 保利发展 MTN006	350,387	35,038,699.00

中国银行股份有限公司	102484783	24 鲁商 MTN006	103,829	10,382,876.70
中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	70,752	7,075,238.80
中国银行股份有限公司	102484807	24 漳州交通 MTN004	35,376	3,537,619.40
中国银行股份有限公司	102484823	24 宁夏国资 MTN002	106,129	10,612,858.20
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	64,402	6,440,176.80
中国银行股份有限公司	102484837	24 乌江水电 MTN001	106,129	10,612,858.20
中国银行股份有限公司	102484838	24 贵州高速 MTN012	106,129	10,612,858.20
中国银行股份有限公司	102484992	24 青国投 MTN001	40,774	4,077,432.00
中国银行股份有限公司	102485002	24 漳州发展 MTN001	91,990	9,198,984.40
中国银行股份有限公司	102485098	24 中陕核工 MTN003	91,990	9,198,984.40
中国银行股份有限公司	102485181	24 晋路桥 MTN004(科创 票据)	176,073	17,607,329.00
中国银行股份有限公司	102485191	24 桂铁投 MTN001	176,073	17,607,329.00
中国银行股份有限公司	102485240	24 安徽建工 MTN001(科创 票据)	4,044	404,393.70
中国银行股份有限公司	102485298	24 吉利 MTN006(科创 票据)	35,485	3,548,455.00
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	91	9,110.40
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	3,986	398,626.00
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	4,239	423,940.50
中国银行股份有限公司	132480157	24 通威 GN008(科创票 据)	19,472	1,947,158.50
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	53,455	5,544,372.77
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	1,632	168,930.21

中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	460	46,434.18
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	100,040	10,547,341.07
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,364	353,288.31
中国银行股份有限公司	212380032	24 浦发银行债01	66,819	6,786,723.17
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	40,016	4,207,824.97
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	60,024	6,311,737.45
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	102,248	10,674,853.75
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	40,016	4,233,771.68
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	1,085	113,777.81
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	3,749	393,104.92
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	69,362	6,936,220.80
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	1,009	100,908.60
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	536	53,583.20
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	92	9,190.00
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	650	64,992.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	92,483	9,942,297.78
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	324,019	32,401,907.20
中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	174,631	17,463,099.60
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	1,266,553	126,655,331.40
中国银行股份有限公司	2426003	24 南洋银行 03	12,968	1,296,759.60
中国银行股份有限公司	2426007	24 南洋银行 05	83,719	8,371,890.50
中国银行股份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	33,488	3,348,756.20

中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	107,899	10,789,898.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	38,614	3,861,387.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	1,368	136,803.90
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	176,073	17,607,329.00
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	454	45,972.29
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	1,478	155,571.82
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	572	57,150.50
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	13,364	1,388,878.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	100,040	10,645,534.21
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	3,749	392,261.19
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	536	56,037.31

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	536	56,037.31
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	536	56,037.31
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	511	53,384.75
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	767	80,077.13
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2221010	22 成都农商二级 01	3,443	364,489.95
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	15,793	1,640,130.09
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	6,317	656,052.04
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	15,797	1,635,910.98

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	6,319	654,364.39
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	66,819	6,985,474.10
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	9,478	981,546.59
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小微债 01	81,007	8,100,728.70
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	905	90,502.60
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	1,273	127,269.30
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	142,641	14,264,052.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	583,781	58,378,096.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400031	24 平安银行永续债 01	276,618	27,661,803.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	627,105	62,710,524.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	65,141	6,522,900.37
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480010	24 杭银消费债 03	133,637	13,363,727.00
中银国际证券股份有限公司	148819	24 中航 K6	94,851	9,485,148.50
中银国际证券股份有限公司	148958	24 鞍钢集 K4	102,852	10,285,164.00
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	66,819	6,939,280.64
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	3,695	384,100.00
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	91	9,399.48
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	2,772	290,802.44
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	104,627	10,666,372.71
中银国际证券股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	3,123	324,041.05

中银国际证 券股份有限 公司	232480067	24 华夏银行永 续债 02	390,238	39,023,815.00
中银国际证 券股份有限 公司	241191	24 光明 01	66,819	6,681,863.50
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	110,709	11,070,945.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	208,087	20,936,852.31
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	23,121	2,327,368.92
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	9,120	912,026.00

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	10,980,721	13,100,000.00
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	11,282,352	13,470,000.00
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	12,132,630	14,490,000.00
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	127,942,682	150,000,000.00
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	14,341,863	17,150,000.00
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	14,906,260	17,810,000.00

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	167,813,392	200,000,000.00
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	17,537,533	20,910,000.00
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	21,032,840	25,170,000.00
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	21,186,795	25,350,000.00
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	3,565,017	4,170,000.00
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	50,611,163	59,210,000.00
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	9,191,732	10,940,000.00
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	9,911,267	11,840,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202132	中银证券中国红-汇中 32 号集合资产管理计划	218,952,531	250,000,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	14,228,042.24
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,217,556.38
分销买入	中国银行股份有限公司	1,006,242,727.80
分销买入	中银国际证券股份有限公司	57,876,963.70
现券买入	中国银行股份有限公司	31,945,999.86

八、后市展望及下阶段投资策略

当前债券收益率处于历史最低水平，并且中短久期债券的静态收益率低于资金成本。在这样的情况下，产品考虑继续通过卖出中短久期债券来降低杠杆。目前权益类资产性价比较高，产品考虑适度增加可转债、股票等含权资产的配置，对冲利率上行的风险。

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深圳市分行

托管业务部

2025 年 3 月 13 日