

中银理财-普惠恒盈固收增强（年年开）1022
2022 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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	PHHYNNK1022
理财产品名称	中银理财-普惠恒盈固收增强（年年开） 1022
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000580
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
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2021-10-22
理财产品到期日	2024-10-22

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品总份额	817,015,980.00
理财产品份额净值	1.028447
理财产品累计净值	1.028447
理财产品资产净值	840,258,250.74
较上一报告月份额净值增长率	1.77%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	1,722.36	2.05%	2,450.03	2.99%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	47,539.77	57.93%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	29,915.10	36.46%
权益类投资	-	0.00%	523.26	0.64%
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%	1,630.61	1.99%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	82,348.37	97.95%	-	0.00%
合计	84,070.73	100%	82,058.78	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	PHHYNNK1022-211022-1: 深圳市前海一方恒融商业保理有限公司	29,915.10	36.46%
2	CNY: 现金及银行存款	2,450.03	2.99%
3	2128021: 21 工商银行永续债 01	1,078.40	1.31%
4	175878: 21 建发 Y1	1,064.38	1.30%
5	102100089: 21 江北建投 MTN001	1,027.58	1.25%
6	2028037: 20 光大银行永续债	931.86	1.14%
7	092100008: 21 中国信达债 01	859.35	1.05%
8	082000667: 20 紫金矿业 ABN001 优先	802.95	0.98%
9	149661: 21 圆融 K1	798.92	0.97%
10	032000104: 20 建安投资 PPN001	797.81	0.97%

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（普惠恒盈固收增强年年开1022）
账号	753675214453
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，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

2022年上半年，权益市场受俄乌冲突、国内疫情反复、美联储加息等因素影响大幅下挫；债券市场呈现宽幅震荡走势，信用利差大幅压缩。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（二） 非标资产投资情况

本产品于2022年1月1日至2022年6月30日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
深圳市前海一方恒融商业保理有限公司	深圳市前海一方恒融商业保理有限公司应收账款非标理财项目	113	5.82	应收账款	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
中银基金管理有限公司	013653	中银上清所 0-5 年农发行债券指数	2,618,451	2,634,947.30

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	092280003	22 中国信达债 01	56,500	5,650,000.00
中国银行股份有限公司	102280260	22 东航租赁 MTN001	50,850	5,085,000.00
中国银行股份有限公司	102280604	22 桂铁投 MTN002	5,240	524,052.40
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游 MTN001	1,048	104,830.06
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	1,572	157,215.25
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	5,240	524,054.55
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	56,500	5,650,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	15,810	1,581,181.92

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	1,082,926.62
销售服务费	中国银行股份有限公司	1,238,172.28
产品托管费	中国银行股份有限公司	82,544.82

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，预计后续经济复苏进展依赖于政策发力及疫情管控效果，存在一定的不确定性，而货币政策环境预计将保持宽松。在此宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，获取稳健收益。

中银理财-普惠恒盈固收增强（年年开）1022

2022 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-普惠恒盈固收增强（年年开）1022（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 2022 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

2022 年 08 月 23 日

