

（自贸港扬帆）中银理财-智富（封闭式）2021年64期
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	ZF2021064
理财产品名称	(自贸港扬帆)中银理财-智富(封闭式) 2021年64期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000519
产品类型	混合类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2021-09-24
理财产品到期日	2024-10-24

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	151,006,924.00
理财产品份额净值	1.003643
理财产品累计净值	1.003643
理财产品资产净值	151,557,116.18
较上一报告月份额净值增长率	-0.45%

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	186.67	1.23%	1,211.52	7.77%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	527.54	3.38%

债券	-	0.00%	4,749.55	30.47%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	5,000.00	32.08%
权益类投资	-	0.00%	3,356.13	21.53%
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%	742.21	4.76%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	14,967.87	98.77%	-	0.00%
合计	15,154.54	100%	15,586.95	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 1.51 万元。

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	ZF2021064-20211213-1: 国银 金融租赁股份有限公司	5,000.00	32.08%
2	CNY: 现金及银行存款	1,211.52	7.77%
3	188140: 21 华泰 G6	259.64	1.67%
4	519888: 添富快线 A	249.12	1.60%
5	185269: 22 兴业 01	217.47	1.40%
6	185286: 22 招证 G1	217.16	1.39%
7	185010: 21 海通 11	192.51	1.24%
8	185711: 22 国君 G3	191.77	1.23%
9	00175: 吉利汽车	185.11	1.19%
10	188814: 21 中证 17	167.64	1.08%

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（智富封闭式202164）
账号	320771743577
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，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，固收部分延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有评级 AAA 的央企、国企信用债和部分债券型基金，动态管理组合久期。

（2） 权益部分：

运作期内，通过灵活的敞口处理，积极把握市场机会，一方面，根据市场情况，围绕风险预算和收益目标，动态管理权益资产投资比例；另一方面，持续优化权益资产结构，积极跟踪市场热点机会。

（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
------	------	-------------------	---------------	---------------	----------

国银金融租赁股份有限公司	国银金融租赁股份有限公司信贷资产流转和收益权转让产品非标理财项目	472	4.70	信贷资产流转和收益权转让产品	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）
-	-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	332,790.85
产品托管费	中国银行股份有限公司	14,790.70

八、后市展望及下阶段投资策略

随着疫情的好转以及稳增长措施的出台，政府投资和消费者需求逐渐改善，经济进入复苏期，投资者信心逐渐好转，同时市场整体估值仍处于较低位置，都将对权益市场产生支撑。但海外经济从滞涨进入衰退，外需拉动放缓，美联储持续加息也会抑制国内货币政策宽松的节奏，后续市场仍存不确定性。下阶段将根据经济、政策、估值等多方面因素的变化灵活摆布资产配置和策略组合。

资产配置方面，将合理控制权益比例，通过多重手段动态管理权益敞口暴露，持续优

化底层持仓结构，同时持续强化固收类资产投资管理，积极把握市场趋势和结构性机会。

(自贸港扬帆) 中银理财-智富(封闭式) 2021年64
期理财产品

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（自贸港扬帆）中银理财-智富（封闭式）2021年64期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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半年度资产管理报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

中国银行股份有限公司
北京市分行托管业务中心

2022年08月05日

