

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年09期
2022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：2022年7月1日至2022年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	DTYX202209
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年09期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000203
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-05-24
理财产品到期日	2025-06-27

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	206,138,500.00
理财产品份额净值	1.000952
理财产品累计净值	1.000952
理财产品资产净值	206,334,813.15
较上一报告月份额净值增长率	-0.19%

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	53.46	0.26%	197.45	0.83%
同业存单	-	0.00%	2,926.45	12.28%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	17,733.27	74.42%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	179.20	0.75%
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%	2,792.47	11.72%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	20,588.81	99.74%	-	0.00%
合计	20,642.27	100%	23,828.84	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	2028041: 20 工商银行二级 01	1,355.63	5.69%
2	112208117: 22 中信银行 CD117	1,205.00	5.06%
3	2028033: 20 建设银行二级	1,098.95	4.61%
4	2028049: 20 工商银行二级 02	1,098.53	4.61%
5	2128016: 21 民生银行永续债 01	947.27	3.98%
6	2028042: 20 兴业银行永续债	926.33	3.89%
7	2028037: 20 光大银行永续债	904.19	3.79%
8	220208: 22 国开 08	881.09	3.70%
9	092280083: 22 建行永续债 01	703.61	2.95%
10	112209152: 22 浦发银行 CD152	688.57	2.89%

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（低碳优享固收增强封闭式202209）
账号	342872325959
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

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。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2022年三季度，国内经济方面，地产行业负面情绪发酵，新冠疫情多点爆发，极端天气对工业生产造成扰动，整体内需复苏乏力；海外经济方面，通胀压力下美联储态度偏鹰，美元指数屡创新高，加大全球经济衰退压力。政策方面，货币政策保持稳健偏宽松，央行8月15日再次降低公开市场操作和MLF利率。报告期内，管理人积极应对市场情况，保持合理杠杆水平，在以票息策略为主、维持产品稳健收益的同时，积极获取交易回报，并严格控制信用风险，保持产品流动性。权益方面，产品管理人根据市场变化情况动态调整仓位和行业分布，积极提高权益仓位投资回报。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于2022年7月1日至2022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）

中银国际证 券股份有限 公司	016212	中银证券安添 3 个月定开债 券 A	518,983	518,982.70
中银基金管 理有限公司	012181	中银智能 C	44,020	99,000.00

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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	0922800 33	22 宁波银行 二级资本债 01	32,870	3,287,000.00
中国银行股 份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	69,200	6,920,000.00

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	78,550.50
产品托管费	中国银行股份有限公司	10,473.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”目标明确，但经济修复动能强弱仍有待观察，货币政策仍在宽松窗口期，债市调整风险可控；但在积累较大涨幅后，市场进一步走强动力有限，大幅度刺激政策落地后，经济环比回暖可能对债市情绪造成扰动，因此债券投资方面以稳健为主，防范久期风险，严控信用风险，并保持合理杠杆水平。权益资产配置方面，管理人将密切跟踪宏观经济情况及权益市场机会，合理调整仓位和结构，获取权益市场收益。