

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年08期
2022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：2022年1月1日至2022年12月31日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	DTYX202208
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年08期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000202
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	2022-05-17
理财产品到期日	2025-06-18

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	233,802,494.00
理财产品份额净值	0.997023
理财产品份额累计净值	0.997023
理财产品资产净值	233,106,696.66
较上一报告期末份额净值增长率	-0.30%
报告期末杠杆水平	116.58%

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	102.41	0.44%	1,179.94	4.39%
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%	16,297.55	60.63%
非标准化债权类资产	-	0.00%	7,000.00	26.04%
权益类投资	-	0.00%	562.90	2.09%
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%	1,841.07	6.85%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	23,222.93	99.56%	-	0.00%
合计	23,325.33	100%	26,881.46	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	DTYX202208-20220624-1: 青岛市即墨区城市开发投资有限公司	7,000.00	26.04%
2	CNY: 现金及银行存款	1,179.94	4.39%
3	2028049: 20 工商银行二级 02	627.76	2.34%
4	2128002: 21 工商银行二级 01	603.62	2.25%
5	032000441: 20 济西城投 PPN001	591.85	2.20%
6	178339: 21 中金 F6	476.84	1.77%
7	149978: 22 国元 03	353.26	1.31%
8	137639: 22 西南 03	291.93	1.09%
9	148013: 22 一创 03	289.62	1.08%
10	135186: 22 满馨 5A	288.76	1.07%

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202208）
账号	349372316668
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年债券和股票市场主要影响因素有：海外方面，俄乌冲突及其带来的大宗商品价格波动，欧美通胀和美联储的持续加息缩表、带来美元指数持续走高、美债收益率上行和人民币汇率压力；国内方面，疫情反复对经济带来冲击，房地产的持续疲弱，呈现需求收缩、供给冲击、预期转弱。在上述背景下，央行维持相对宽松货币政策。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，阶段性参与利率债的波段交易增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。权益资产方面，根据权益市场变化、灵活调整权益资产仓位，在产品总体净值波动可控的情况下、把握权益市场机会、努力增厚产品净值。

（二）非标资产投资情况

本产品于2022年1月1日至2022年12月31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
青岛市即墨区城市开发投资有限公司	青岛市即墨区城市开发投资有限公司信托贷款非标理财项目	541	5.84	信托贷款	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 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）
中银基金管理有限公司	006331	中银国有企业债 C	323,374	342,000.00
中银基金管理有限公司	012181	中银智能 C	171,559	372,600.00
中银基金管理有限公司	016555	中银稳健景盈一年持有混合	71,240	71,240.50
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	342,000	342,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	012282667	22 凤城河 SCP003	4,850	485,000.00
中国银行股份有限公司	032280681	22 经开国发 PPN004	475	47,500.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	9,500	950,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	6,720	672,000.00

中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	3,800	380,000.00
中国银行股份有限公司	102281296	22 光大控股 MTN001	2,280	228,000.00
中国银行股份有限公司	102281436	22 南安市贸 MTN002	228	22,800.00
中国银行股份有限公司	102281503	22 辽成大 MTN001	388	38,805.85
中国银行股份有限公司	102281843	22 首旅 MTN004	1,425	142,500.00
中国银行股份有限公司	102281890	22 鲁黄金 MTN004	285	28,502.41
中国银行股份有限公司	102281903	22 宿迁城投 MTN003	1,615	161,500.00
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	960	96,000.00
中国银行股份有限公司	102282226	22 蜀道投资 MTN009	4,140	414,000.00
中国银行股份有限公司	102282417	22 宁夏国资 MTN001	460	46,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	6,840	684,000.00
中银国际证券股份有限公司	185927	22 翔业 02	7,410	741,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	107,702.78
销售服务费	中国银行股份有限公司	441,399.14
产品托管费	中国银行股份有限公司	29,426.61
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,227,400.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，2023 年国内是全力发展经济的一年，但国内居民购房预期尚未明显改善，海外衰退风险加大带来外需下行风险，疫情因素消退后经济修复动能仍有不足的风险，预计货币政策仍在宽松窗口期。2022 年 11 月以来，债券市场尤其是信用债市场经历了较为充分的调整、信用价差处在较高位置，预计短期内信用债进一步大幅调整空间有限；债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。权益市场方面，随着经济修复信心逐步恢复，权益市场预计将迎来一定机会，产品管理人将积极把握权益市场行情，努力提高产品净值表现。

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年08期
理财产品 2022 年年度托管人报告

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-低碳优享固收增强（封闭式）2022年08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
2023年3月6日

