

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年09期
2023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：2023年1月1日至2023年6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
产品币种	人民币
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、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
DTYX202209	206,138,500.00	1.006495	1.006495	207,477,544.68	2.42%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.89%

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	505.75	2.44%	750.45	3.08%

同业存单	-	0.00%	110.62	0.45%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	17,347.49	71.11%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	3,090.00	12.67%
权益类投资	-	0.00%	152.63	0.63%
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%	2,944.38	12.07%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	20,250.55	97.56%	-	0.00%
合计	20,756.30	100%	24,395.57	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	DTYX202209-20230331-1: 抖音月付非标理财项目	3,090.00	12.67%
2	CNY: 现金及银行存款	750.45	3.08%
3	2128016: 21 民生银行永续债 01	496.36	2.03%
4	2180335: 21 鄂交投永续期 01	364.68	1.49%
5	519782: 交银裕隆纯债债券 A	346.93	1.42%
6	197664: 21 银河 10	285.25	1.17%
7	000186: 华泰柏瑞季季红债券 A	230.55	0.95%
8	2280228: 22 铁道 09	228.95	0.94%
9	1928002: 19 民生银行二级 01	228.72	0.94%
10	519718: 交银纯债债券发起 A/B	228.19	0.94%

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

债券方面，基本上，市场对经济反弹存在担忧，但上半年经济复苏不及预期；政策面上，货币政策整体保持偏宽松，其他经济刺激政策保持定力以稳为主，整体政策环境对债市较为有利，债券收益率震荡下行。权益方面走势与债券市场呈现跷跷板效应，整体呈下跌态势，市场行情主要集中在由CHATGPT带动的TMT板块。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2023年1月1日至2023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
抖音月付非 标理财项目	抖音月付非标理财项目 其他债权类资产非标理 财项目	273	4.20	其他债权类 资产	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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
中银国际证 券股份有限 公司	180389	G 电建 2A	3,051	310,272.36
中银国际证 券股份有限 公司	183965	22 电 2A	3,390	346,452.33

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	0319006 19	19 广州城建 PPN001	2,460	250,033.63
中国银行股 份有限公司	0321009 16	21 洛阳城乡 PPN004	1,017	105,529.74
中国银行股 份有限公司	0321009 16	21 洛阳城乡 PPN004	1,243	127,705.15
中国银行股 份有限公司	0321010 60	21 余杭创新 PPN005	3,690	375,634.33
中国银行股 份有限公司	0323800 89	23 晋江建投 PPN001	1,017	106,037.28
中国银行股 份有限公司	0323800 89	23 晋江建投 PPN001	113	11,625.23
中国银行股 份有限公司	0323802 14	23 常德城投 PPN003A	2,900	290,000.00

中国银行股份有限公司	032380359	23 吴中经发 PPN002	3,390	339,000.00
中国银行股份有限公司	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	9,810	368,450.85
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达 债 01	2,260	225,400.88
中国银行股份有限公司	102002322	20 江宁城建 MTN004	2,460	250,439.67
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	226	23,338.62
中国银行股份有限公司	102102148	21 中建四局 MTN001	4,520	465,131.79
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	9,040	926,106.09
中国银行股份有限公司	102282279	22 云南机场 MTN001(可持续挂钩)	6,150	611,899.25
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	8,700	870,000.00
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	1,450	145,000.00
中国银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	1,450	145,000.00
中国银行股份有限公司	102380515	23 汉江国资 MTN003	1,450	145,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	1,450	145,068.93
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	2,900	290,000.00
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	870	87,000.00
中国银行股份有限公司	102380816	23 福瑞能源 MTN001	1,130	113,000.00
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	1,130	113,012.26
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和债)	1,695	169,500.00
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	3,270	327,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	545	54,500.00
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	2,260	226,000.00

中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	2,260	226,000.00
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	1,130	113,000.00
中国银行股份有限公司	102381462	23 粤环保 MTN002	5,650	565,000.00
中国银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	1,130	113,000.00
中国银行股份有限公司	102381495	23 柯桥开发 MTN001	2,260	226,000.00
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	7,250	739,989.09
中国银行股份有限公司	2320003	23 海峡银行小微债 01	1,230	123,000.00
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际银行三农债 01	1,450	145,000.00
中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿色债 01	1,450	145,000.00
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	452	45,200.00
中国银行股份有限公司	233001	23 工银澳门债	1,130	113,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	222380003	23 兴业银行绿债 01	1,130	113,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	2,900	290,000.00
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	3,390	346,452.33

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 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）
中银基金管理有限公司	012181	中银智能 C	74,020.00	153,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	152,775.91
产品托管费	中国银行股份有限公司	20,370.12
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,333,000.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,689,600.00
1 日质押式正回购	中银国际证券股份有限公司	1,525,200.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	14,335,048.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济修复动能仍然不足，预计货币政策仍在宽松窗口期，但稳增长政策预期逐渐升温，且债券收益率处在偏低水平、进一步下行空间有限。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09期 理财产品 2023 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-低碳优享固收增强（封闭式）2022年09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。

1、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 2023 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。

2、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
北京市分行托管业务部

2023 年 08 月 11 日