

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年12期
2024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：2024年1月1日至2024年6月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	DTYX202212
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年12期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000251
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	2022-06-23
理财产品到期日	2025-07-25

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
DTYX202212	514,450,134.00	1.057018	1.057018	543,783,545.80	2.44%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.44%

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	109.49	0.20%	2,128.39	3.85%

同业存单	-	0.00%	6,469.57	11.71%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	29,925.37	54.14%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	10,000.00	18.09%
权益类投资	-	0.00%	587.41	1.06%
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%	6,158.37	11.14%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	54,297.23	99.80%	-	0.00%
合计	54,406.72	100%	55,269.10	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	DTYX202212-230308-1: 云瀚信息科技有限公司	10,000.00	18.09%
2	240203: 24 国开 03	3,512.99	6.36%
3	CNY: 现金及银行存款	2,128.39	3.85%
4	240403: 24 农发 03	1,976.34	3.58%
5	511220: 海富通上证城投债 ETF	1,771.43	3.21%
6	112415230: 24 民生银行 CD230	1,484.70	2.69%
7	511380: 博时可转债 ETF	1,371.23	2.48%
8	210208: 21 国开 08	1,180.25	2.14%
9	2400001: 24 特别国债 01	1,072.73	1.94%
10	112402044: 24 工商银行 CD044	1,060.83	1.92%

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 2 0 2 2 1 2）
账号	327272379670
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，努力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

报告期内，市场在机构欠配的大背景下，收益率整体下行至近年来较低点位且波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，增配债券，提升组合静态收益率，捕捉市场波动的交易性机会，以期获得收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展有类属优势的票息资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（二）非标资产投资情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
云瀚信息科 技有限公司	云瀚信息科技有限公司 其他债权类资产非标理 财项目	8	4.50	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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	012481808	24 金风科技 SCP001(科创票据)	21,634	2,163,528.88
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	32,451	3,393,481.51
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	21,980	2,197,953.50
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	31,144	3,114,352.50
中国银行股份有限公司	102282794	22 中粮置业 MTN001	21,634	2,247,830.80
中国银行股份有限公司	102400731	24 厦门海翼 MTN002(科创票据)	2,807	280,651.00
中国银行股份有限公司	102480162	24 中核租赁 MTN001(碳中和债)	7,623	762,346.30
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	22,870	2,287,038.90
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	38,117	3,811,731.50
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	7,700	770,013.80
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	15,400	1,540,027.60

中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	5,279	527,916.30
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	6,820	681,988.00
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	8,244	824,365.40
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	16,487	1,648,730.80
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	20,609	2,060,913.50
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	20,609	2,060,913.50
中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	39,563	3,956,316.30
中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	39,563	3,956,316.30
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	12,972	1,297,189.50
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	4,211	421,097.10
中国银行股份有限公司	102481818	24 瘦西湖 MTN003	8,648	864,793.00
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	31,227	3,122,707.70
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	22,305	2,230,505.50
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	12,235	1,223,541.00
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	2,254	225,353.20
中国银行股份有限公司	102482239	24 沈阳地铁 MTN005	3,325	332,545.20
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	3,325	332,545.20
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	2,217	221,696.80
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	1,108	110,848.40
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	3,223	322,303.80

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	32,451	3,382,801.19
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128052	21 工商银行二级 03	4,631	509,710.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228025	22 工商银行二级 04	46,311	5,052,882.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232400022	24 成都银行二级资本债 01	10,817	1,081,773.63
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	43,240	4,323,965.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	10,817	1,125,615.24
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	38,501	4,006,077.38
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	44,955	4,715,147.77
中银国际证券股份有限公司	240942	GC 华租 Y4	4,449	444,907.50
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	2,767	78,397.86
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	3,001	77,541.11

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	5,322	138,046.07
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	6,021	155,261.16
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	750	19,327.64
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	810	20,788.69
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	16,366	206,863.68
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	22,226	116,461.76
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	42,231	227,623.06
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	3,407	60,698.40
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	3,526	60,388.97

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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）
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZLJ C20230228	中银证券中国 红-汇中战略 基础集合资产 管理计划	17,200,938	15,400,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	805,197.07

产品托管费	中国银行股份有限公司	53,679.81
分销买入	中国银行股份有限公司	40,731,386.60
现券买入	中国银行股份有限公司	14,484,537.70
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	81,534.25

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可能性不大。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年来较低点位。市场进入“交易驱动”阶段，波动加大，操作难度有所增加。在后续投资策略上，将继续加大对票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债进行波段交易增加产品的收益来源。同时，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年12期 理财产品 2024 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12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 2024 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
2024 年 08 月 6 日

