

中银理财-低碳优享固收增强（封闭式）2022年18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	DTYX202218
理财产品名称	中银理财-低碳优享固收增强（封闭式） 2022年18期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000333
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	2022-08-18
理财产品到期日	2025-09-25

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
DTYX202218	268,415,314.00	1.048907	1.048907	281,542,957.20	2.95%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：129.94%

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	92.04	0.33%	376.06	1.04%

同业存单	-	0.00%	10,056.72	27.81%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	21,099.49	58.34%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	3,400.00	9.40%
权益类投资	-	0.00%	177.87	0.49%
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%	1,055.54	2.92%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,073.67	99.67%	-	0.00%
合计	28,165.71	100%	36,165.68	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	DTYX202218-20231024-1: 浙江网 商银行股份有限公司	3,400.00	9.40%
2	112408185: 24 中信银行 CD185	1,117.43	3.09%
3	112405165: 24 建设银行 CD165	1,117.43	3.09%
4	112417092: 24 光大银行 CD092	1,117.32	3.09%
5	112408158: 24 中信银行 CD158	1,117.32	3.09%
6	112410122: 24 兴业银行 CD122	1,117.32	3.09%
7	112410161: 24 兴业银行 CD161	1,117.32	3.09%
8	112408130: 24 中信银行 CD130	1,116.98	3.09%
9	2128021: 21 工商银行永续债 01	944.99	2.61%
10	092280083: 22 建行永续债 01	822.40	2.27%

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202218）
账号	320772592489
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
浙江网商银行股份有限公司	浙江网商银行股份有限公司其他债权类资产非标理财项目	24	4.70	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	032480403	24 柯桥国资 PPN001	19,614	1,961,379.50
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	23,891	2,389,099.30
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	5,704	570,366.60
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	3,683	368,349.20
中国银行股份有限公司	102400792	24 夏商 MTN002	2,860	286,012.20
中国银行股份有限公司	102480162	24 中核租赁 MTN001(碳中和债)	5,902	590,168.90
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	17,705	1,770,506.70
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	29,508	2,950,844.50
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	5,886	588,558.00
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	11,771	1,177,116.00
中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	4,035	403,511.40
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	9,284	928,418.40

中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	7,356	735,635.80
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	14,713	1,471,271.60
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	18,391	1,839,089.50
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	18,391	1,839,089.50
中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	35,305	3,530,483.10
中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	35,305	3,530,483.10
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	9,951	995,107.20
中国银行股份有限公司	102481818	24 瘦西湖 MTN003	6,634	663,404.80
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	23,955	2,395,508.50
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	17,111	1,711,077.50
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	9,386	938,609.40
中国银行股份有限公司	102482149	24 越秀产投 MTN002(科创 票据)	4,929	492,946.80
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	1,907	190,674.80
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	2,734	273,391.80
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	4,604	460,436.50
中国银行股份有限公司	102482743	24 广州控股 MTN002B	4,604	460,436.50
中国银行股份有限公司	102482772	24 豫水利 MTN002	2,763	276,261.90
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	82,158	8,215,780.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	4,752	475,227.50

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	3,553	391,011.88
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	35,526	3,876,195.21
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232280008	22 工行二级资本债 05B	9,209	1,041,866.19
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	33,170	3,317,024.00
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	29,428	3,062,034.59
中银国际证券股份有限公司	240942	GC 华租 Y4	3,413	341,299.90
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	18,212	1,821,226.00
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	28,601	2,860,122.00
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	1,437	40,726.16
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	1,559	40,281.10
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	2,765	71,712.24
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	3,128	80,655.15

中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	390	10,040.33
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	421	10,799.32
中银国际证券股份有限公司	601098	中南传媒	8,502	107,461.65
中银国际证券股份有限公司	601668	中国建筑	11,546	60,499.61
中银国际证券股份有限公司	601668	中国建筑	21,938	118,245.74

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	ZYZQZLJC20230228	中银证券中国红-汇中战略基础集合资产管理计划	8,935,552	8,000,000.00

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	208,001.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	27,733.56
分销买入	中国银行股份有限公司	43,811,560.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	4,681,348.00
现券买入	中国银行股份有限公司	11,213,177.10
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	67,813.70

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18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18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

