

中邮理财邮银财富·鸿运半年定开3号人民币理财产品投资管理报告 (2023年二季度暨半年度)

报告期：2023年01月01日-2023年06月30日

尊敬的投资者：

十分感谢您选择中邮理财有限责任公司理财产品，中邮理财邮银财富·鸿运半年定开3号人民币理财产品（产品代码：2201UA0003）2023年二季度暨半年度产品投资管理情况如下：

一、产品基本情况

产品名称	中邮理财邮银财富·鸿运半年定开3号人民币理财产品
产品代码	2201UA0003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001922000086
产品成立日	2022年04月14日
产品到期日	2032年04月12日
报告期末产品份额	329,381,361.13 份
报告期末杠杆水平	104.67 %
产品托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司

二、产品净值表现

估值日期	产品份额净值(元)	产品累计份额净值(元)	产品资产净值(元)
2023年06月30日	1.0273	1.0273	338,361,634.75

三、报告期内产品收益分配情况

本报告期内本产品未向客户进行产品收益分配。

四、报告期末产品投资组合情况

序号	资产类别	穿透前占产品总资产比例 (%)	穿透后占产品总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	0.22	0.22
2	拆放同业及债券买入返售	2.54	2.54
3	债券	97.24	97.24

备注：所有金额均应包含资产应计利息。

五、报告期内产品投资运作情况

固定收益类资产

1.债券市场回顾与展望

上半年，债券市场表现较好，在经济修复偏弱以及宽松的流动性环境和机构资产配置需求推动下，债券收益率明显下行。站在二季度末，经济增长压力仍然较大，地产市场表现较弱拖累投资消费增速以及相关产业链，疫情防控政策优化带来的消费力量集中释放也在一二季度基本体现，而居民收入改善和消费倾向的提升仍需时日。随着主要经济体货币政策收紧，海外经济下行压力渐现，对我国出口产生拖累。通胀方面，CPI增速在内需偏弱环境下低位运行，PPI受国内需求较弱以及海外经济下行影响持续走低。在经济尚未明显好转之前，货币政策仍将保持宽松取向，二季度央行已有一次降息，三四季度或有更多措施。财政政策可能有更多积极措施落地，7月政治局会议以及具体稳增长政策成为当前市场博弈焦点。三季度我们认为债券市场还是震荡运行，在宽信用和宽货币阶段，市场会在经济增长预期和宽松流动性之间反复博弈。

2.债券投资风险提示

若稳增长政策超预期、经济增长明显改善，可能引起市场较大波动。报告期内，产品运行平稳，未发生信用风险。后续，我司将积极跟进产品资产投资情况，加强投后管理。

六、流动性风险情况

本产品投资的债券类资产主要为信用评级较高、流动性较好的债券类资产，目前本产品投资的债券类资产尚未出现流动性风险情况。

目前本产品投资的其他资产尚未出现流动性风险情况。

七、前十名持仓资产明细

资产名称	持有规模 (元)	占产品总资产比例 (%)
19工商银行永续债	21,199,687.67	5.99
19农业银行永续债01	21,142,286.03	5.97
明远03A3	20,376,498.36	5.75

4	2023-05-09	20恒丰银行 永续债	商业 性金 融债 券	2028052.IB	10,000,000.00	1,020.31	中国 邮政 储蓄 银行 股份 有限 公司
5	2023-04-27	23海尔金控 SCP003	企业 债务 融资 工具	012381643. IB	8,000,000.00	799.59	上海 浦东 发展 银行 股份 有限 公司
6	2023-03-27	22南昌水投 PPN001	企业 债务 融资 工具	032280293. IB	1,000,000.00	100.52	广发 银行 股份 有限 公司
7	2023-03-24	23晋租1号 ABN001优 先	资产 支持 证券	082380084. IB	9,000,000.00	898.83	天津 银行 股份 有限 公司
							中国

8	2023-03-17	23豫航空港 SCP002	企业 债务 融资 工具	012380695. IB	9,000,000.00	903.03	邮政 储蓄 银行 股份 有限 公司
---	------------	------------------	----------------------	------------------	--------------	--------	----------------------------------

备注：所有金额均应包含资产应计利息。

报告期内关联交易合并披露：

交易类型	金额（万元）	备注
投资关联方发行或承销的证券、发行的资产管理产品	4,949.29	
应支付关联方的报酬	89.51	

十、非标准化债权类资产持仓明细

无。

十一、理财投资合作机构

无。

十二、投资账户相关信息

账户类型	账户名称	账号	开户单位
托管户	中邮理财有限 责任公司理财 户鸿运半年定 开3号	91100101000041103914240	中国邮政储蓄 银行股份有限 公司北京金融 大街支行

十三、托管机构报告

根据中国邮政储蓄银行股份有限公司北京分行与我司签署的《中邮理财净值型理财产品托管操作协议》（编号：【2020-01号】），北京分行对中邮理财邮银财富·鸿运半年定开3号人民币理财产品项下的理财资产进行了托管。

报告期内北京分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

十四、其他重要信息

无。

【风险提示】

我司保留对以上所有文字说明的最终解释权。

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

本产品无预期收益率，产品净值随所投资资产的估值变动，产品申购、赎回、清算以产品净值为计算基础，客户所能获得的最终收益以实际支付的为准。

我公司将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为客户提供专业化的理财服务。客户应密切关注邮储银行官网与本产品有关的信息披露，以免造成不必要的损失。

中邮理财有限责任公司