

# 中邮理财邮银财富·鸿运半年定开5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5号人民币理财产品（产品代码：2201UA0005）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5号人民币理财产品
产品代码	2201UA0005
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001922000088
产品成立日	2022年05月13日
产品到期日	2032年05月11日
报告期末产品份额	168,040,368.86 份
报告期末杠杆水平	100.14 %
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	1.0392	1.0392	174,630,846.87

## 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	1.90	21.25
2	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.84
3	债券	74.54	74.53
4	资管产品 (公募基金)	0.00	3.38
5	资管产品 (除公募基金)	23.56	0.00

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 (%)

太平稳赢17号资管产品	41,206,109.89	23.56
19工商银行永续债	13,779,796.99	7.88
21浙商银行永续债	13,420,888.53	7.67
20浦发银行永续债	10,691,421.37	6.11
19中信银行永续债	10,433,918.36	5.97
19南京银行二级	10,378,719.32	5.94
20建安投资MTN002	10,320,076.44	5.90
21徐州经开PPN002	10,269,634.21	5.87
22青岛国信MTN004	10,226,454.38	5.85
19华夏银行永续债	10,217,495.68	5.84

备注：1.对于投资比例超过相关监督政策规定的资产，产品管理人将在规定时间内调整至符合要求。

2.所有金额均应包含资产应计利息。

3.资产不包括现金和活期存款。

## 八、风险资产主要情况

无。

## 九、关联交易情况

公司制订了《中邮理财关联交易管理办法》，按照依法合规、诚实信用、公平公正的原则规范开展关联交易，充分保护投资者合法权益。

1.中国邮政储蓄银行股份有限公司为我公司关联方，同时为本产品托管人和代理销售机构，委托中国邮政储蓄银行股份有限公司代理销售和托管理财产品事项属于关联交易，我公司按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并按照产品说明书约定支付相关费用，具体详见产品说明书。报告期内，向其应支付托管费为7.28万元，向其应支付销售手续费为58.74万元。

中邮邮惠万家银行有限责任公司为我公司关联方，同时为本产品代理销售机构，委托中邮邮惠万家银行有限责任公司代理销售理财产品事项属于关联交易，我公司按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并按照产品说明书约定支付相关费用。报告期内，向其应支付销售手续费为2.01万元。

2.投资端的关联交易主要包括投资本公司或托管机构的主要股东、实际控制人、最终受益人、托管机构、同一股东或者托管机构控股的机构，或者与本公司或托管机构有重大利害关

系的机构，以及银保监会关于关联交易管理相关规定中涉及的其他关联方发行或承销的证券、发行的资产管理产品，或者从事其他关联交易，产品管理人将按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

报告期内无投资关联方发行或承销的证券、发行的资产管理产品。

报告期内的其他关联交易：

交易类型	关联方名称	资产名称	资产类别	资产代码	金额（万元）	备注
交易对手为关联方	上海银行股份有限公司	上海银行赢家易精灵人民币理财产品 (GKF12001期)	债券 买入 返售	CR20230511304013	7,000.00	

报告期内关联交易合并披露：

交易类型	金额（万元）	备注
应支付关联方的报酬	68.03	

#### 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

名称	主要职责
太平资产管理有限公司	按照合同约定负责资产投资运作。

#### 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	91100101000041103914242	中国邮政储蓄银行股份有限公司北京金融

	开5号		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5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