

中银理财-睿富 2020 年 18 期（产品可续期）
2021 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：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	RF2018
理财产品名称	中银理财-睿富 2020 年 18 期（产品可续期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000052
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值类产品
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2020-04-16
理财产品到期日	2023-05-16

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品总份额	781,893,530.14
理财产品份额净值	1.0642
理财产品累计净值	1.0642
理财产品资产净值	832,104,336.83
较上一报告月份净值增长率	2.60%

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	5,303.02	6.37%	5,303.02	6.37%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%

理财直接融资工具	-	0.00%	-	0.00%
新增可投资资产	-	0.00%	-	0.00%
非标准化债权类资产	78,000.00	93.63%	78,000.00	93.63%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
代客境外理财投资 QDII	-	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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	-	0.00%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	83,303.02	100%	83,303.02	100%

注：如果金融衍生品持仓为负，表示为空头持仓

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	RF2018-200427-1：大悦城控股集团 股份有限公司	78,000.00	93.63%
2	CNY：现金及银行存款	5,303.02	6.37%
3	0.0	-	0.00%
4	0.0	-	0.00%
5	0.0	-	0.00%
6	0.0	-	0.00%
7	0.0	-	0.00%
8	0.0	-	0.00%
9	0.0	-	0.00%
10	0.0	-	0.00%

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(睿富 2020 年 18 期)
账号	455979513200
开户行	中国银行上海市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，产品流动性平稳运行，主要投资的非标准化债权类资产（以下简称“非标资产”）的终止日不晚于产品到期日，产品计划持有该非标资产至产品到期。产品封闭式运作，产品存续期间不开放申购赎回，到期后按产品投资收益扣除各项费用后的剩余投资收益归属投资人所有。本金及收益分配取决于主要投资非标资产的运作状况，报告期内本理财产品投资的融资人大悦城控股集团股份有限公司整体经营运作正常。

按照产品说明书约定，本理财产品预计的分配日为【理财产品终止日】，分配日如遇节假日则顺延至节假日后第一个工作日；此外本理财产品将根据标的基础资产的本金及投资收益收回情况进行不定期分配，并及时向理财投资者进行披露。管理人将密切关注所投资资产的风险及产品流动性管理情况，并及时向投资者进行公告。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

本理财产品投资策略为主要投资于非标准化债权类资产，优先选择国家重点支持的战略性新兴产业、项目作为投资标的基础资产。对拟投资标的基础资产的基本情况、投资方式、投资回报、投资可行性、退出机制等情况进行调查研究。以获取固定收益为目的持有至到期，并将会视非标资产风险情况执行是否压降退出等措施。

（二） 非标资产投资情况

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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
大悦城控股集团有限公司	大悦城控股集团股份有限公司债权直投可续期非标理财项目	666	6	债权直投	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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	775,467.01
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	77,546.70

八、后市展望及下阶段投资策略

截至报告期内，产品主要投资的非标准化债权类资产融资人大悦城控股集团股份有限公司整体经营平稳。

下阶段本产品将继续持有大悦城控股集团股份有限公司非标准化债权类资产至产品到期。后续产品管理人将切实履行职责，持续关注产品合规性及投资资产的风险状况。当融资人出现影响本笔理财收益兑付的情况时，产品管理人将会采取必要措施，包括但不限于要求限制融资人展期或者宣布债权立即到期等提前收回未偿还款项，维护投资者权益。