

中银理财“寿”系列（定期开放）2020年01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 | YLSDK2001 |
| 理财产品名称 | 中银理财“寿”系列（定期开放）2020年01期 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000116 |
| 产品类型 | 固定收益类产品 |
| 募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 定期开放式产品 |
| 风险级别 | 02 二级(中低) |
| 理财产品成立日 | 2020-05-07 |
| 理财产品到期日 | 2025-05-07 |

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 | 103,280,801.24 |
| 理财产品份额净值 | 1.0459 |
| 理财产品累计净值 | 1.0459 |
| 理财产品资产净值 | 108,023,890.26 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 2.38% |

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 | 25.00 | 0.23% | 570.07 | 5.14% |
| 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% | 10,526.02 | 94.86% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|-------|
| 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 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 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 | 10,782.38 | 99.77% | - | 0.00% |
| 委外投资——协议方式 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 合计 | 10,807.38 | 100% | 11,096.10 | 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 | 081900647：19 康富华能 ABN002 优先 | 868.56 | 7.83% |
| 2 | 2028044：20 广发银行二级 01 | 612.00 | 5.52% |
| 3 | CNY：现金及银行存款 | 570.07 | 5.14% |
| 4 | 175865：21 国丰 Y2 | 436.84 | 3.94% |
| 5 | 188024：21 银河 Y2 | 435.51 | 3.92% |
| 6 | 032100344：21 潍坊城建 PPN001 | 430.64 | 3.88% |
| 7 | 032100367：21 滨州城投 PPN002 | 430.64 | 3.88% |
| 8 | 032100224：21 中证融担 PPN001 | 430.64 | 3.88% |
| 9 | 177998：21 豫峡 01 | 344.51 | 3.10% |
| 10 | 032100350：21 临沂城发 PPN001 | 258.38 | 2.33% |

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（寿定开 202001） |
| 账号 | 773173494597 |
| 开户行 | 中国银行深圳市分行营业部 |

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（二）非标资产投资情况

无。

（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） |
| 中国银行股份有限公司 | 081900647 | 19 康富华能 ABN002 优先 | 86,400 | 8,891,351.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028003 | 20 平安银行永 续债 01 | 36,800 | 3,616,591.94 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028044 | 20 广发银行二 级 01 | 60,480 | 6,228,309.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 102100595 | 21 康缘集 MTN001 | 21,600 | 2,160,262.16 |
| 中国银行股份有限公司 | 032100347 | 21 武侯资本 PPN001 | 44,160 | 4,418,250.35 |
| 中国银行股份有限公司 | 102100459 | 21 江宁城建 MTN001 | 22,080 | 2,208,314.56 |
| 中国银行股份有限公司 | 102100564 | 21 连云金控 MTN001 | 36,800 | 3,681,633.32 |

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 | 52,885.06 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 10,577.01 |

八、后市展望及下阶段投资策略

调结构、稳就业、稳增长仍是经济工作的重点，整体环境对债市中长期仍然有利。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，适当调整久期，进一步优化资产配置。