

中银理财“寿”系列（定期开放）2020年02期
2022年一季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：2022年1月1日至2022年3月31日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YLSDK2002
理财产品名称	中银理财“寿”系列（定期开放）2020年02期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000123
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2020-05-19
理财产品到期日	2025-05-19

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	108,075,905.36
理财产品份额净值	1.087877
理财产品累计净值	1.087877
理财产品资产净值	117,573,301.71
较上一报告期末份额净值增长率	1.02%

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	4.69	0.04%	366.17	3.17%
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%	11,174.81	96.83%

非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	11,758.55	99.96%	-	0.00%
合计	11,763.24	100%	11,540.98	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	081900647：19 康富华能 ABN002 优先	651.33	5.64%
2	163428：20 桂投 Y1	641.98	5.56%
3	210216：21 国开 16	572.68	4.96%
4	1920076：19 徽商银行永续债	494.23	4.28%
5	2028044：20 广发银行二级 01	458.96	3.98%
6	CNY：现金及银行存款	366.17	3.17%
7	101900579：19 华发集团 MTN003	326.18	2.83%
8	032100367：21 滨州市城投 PPN002	325.98	2.82%
9	032100224：21 中证融担 PPN001	325.95	2.82%
10	175865：21 国丰 Y2	325.13	2.82%

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 202002）
账号	744573542054
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，等待时机增加权益仓位。

（二）非标资产投资情况

无。

（三）关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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	28,890.07
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	5,778.01

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年我国经济工作的重点，短期内仍能维持低利率环境。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，配合适当久期，优化资产配置。