

中银理财“寿”系列（定期开放）2020年04期
2024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：2024年1月1日至2024年6月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YLSDK2004
理财产品名称	中银理财“寿”系列（定期开放）2020年04期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000147
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
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2020-06-02
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 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 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
YLSDK2004	148,638,984.18	1.172954	1.172954	174,346,814.35	1.55%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.82%

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	74.99	0.43%	100.74	0.58%

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%	17,213.96	98.57%
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%	148.75	0.85%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	17,370.78	99.57%	-	0.00%
合计	17,445.77	100%	17,463.45	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	242400004：24 邮储永续债 01	441.55	2.53%
2	2128016：21 民生银行永续债 01	439.18	2.51%
3	242480004：24 华夏银行永续债 01	338.71	1.94%
4	2180335：21 鄂交投永续期 01	308.36	1.77%
5	242400009：24 农行永续债 02	290.87	1.67%
6	2280228：22 铁道 09	197.24	1.13%
7	102382165：23 华电 MTN007B	195.59	1.12%
8	102381387：23 华电股 MTN006	193.72	1.11%
9	242400011：24 广发银行永续债 01	192.92	1.10%
10	102382007：23 大唐集 MTN007	183.98	1.05%

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 202004）
账号	761473580846
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，产品管理人合理进行资产配置，控制产品久期、杠杆比例，维持适当比例高流动性资产，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行。投资经理积极配置长久期资产，获得了较好的资本利得收益；同时，投资经理积极拓展优质资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	082480001	24 惠行 ABN001 优先 A	679	67,863.39
中国银行股份有限公司	082480007	24 和煦 ABN001 优先 A	6,745	674,563.38
中国银行股份有限公司	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	1,293	129,318.48
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	1,208	120,817.99
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	749	74,905.63
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	48	4,809.10
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	2,986	298,610.40
中国银行股份有限公司	102281138	22 中海企业 MTN003B	21,035	2,135,502.87
中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	1,373	139,716.18
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	1,640	163,988.80
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	915	91,542.53
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	431	43,105.80
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	1,496	149,634.80
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	794	79,361.01
中国银行股份有限公司	102480369	24 闽建工 MTN001	397	39,680.68
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	1,922	192,196.57
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	1,153	115,307.70
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	4,487	448,720.80

中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	48	4,849.10
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	485	48,470.00
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	1,640	163,988.80
中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	4,100	409,972.00
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	963	96,303.10
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	1,121	112,066.99
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	7,479	747,868.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	2,085	222,696.11
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	40,997	4,099,720.00
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿债 01	44	4,391.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	4,007	400,732.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	1,620	161,974.80
中银国际证券股份有限公司	240554	24 国惠 02	403	40,263.40
中银国际证券股份有限公司	2420002	24 北部湾银行小微债 01	45	4,466.90
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	19,784	1,978,444.00
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	28,346	2,834,559.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	120,521.11
产品托管费	中国银行股份有限公司	24,104.22
分销买入	中国银行股份有限公司	6,918,608.90
分销买入	中银国际证券股份有限公司	4,813,003.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,663,861.09

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济高质量发展的背景下，资金面大概率维持稳健宽松，债券市场仍有配置机会。但当前债券利率绝对水平处在历史较低水平，债券市场波动率有可能增大。在此背景下，将继续努力挖掘优质票息资产，控制组合久期及杠杆，把握交易机会，在努力控制组合回撤的基础上力争增厚产品收益。

中银理财“寿”系列（定期开放）2020年04期

2024年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财“寿”系列（定期开放）2020年04期（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的2024年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024年08月08日

