

中银理财“寿”系列（定期开放）2020年06期
2024年三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：2024年7月1日至2024年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YLSDK2006
理财产品名称	中银理财“寿”系列（定期开放）2020年06期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000162
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	2020-06-18
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
YLSDK2006	108,936,699.66	1.173459	1.173459	127,832,772.60	0.10%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.53%

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	55.23	0.43%	57.33	0.42%

同业存单	-	0.00%	25.85	0.19%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	13,518.00	98.64%
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%	102.64	0.75%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	12,734.59	99.57%	-	0.00%
合计	12,789.81	100%	13,703.82	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	300.68	2.19%
2	2128016：21 民生银行永续债 01	299.15	2.18%
3	242400009：24 农行永续债 02	198.19	1.45%
4	242480007：24 工行永续债 01	197.22	1.44%
5	242400016：24 民生银行永续债 01	175.27	1.28%
6	242480004：24 华夏银行永续债 01	164.57	1.20%
7	102484313：24 云能投 MTN022	145.31	1.06%
8	2280228：22 铁道 09	135.00	0.99%
9	102382165：23 华电 MTN007B	133.77	0.98%
10	102381387：23 华电股 MTN006	132.76	0.97%

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 202006）
账号	757573625301
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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，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，债券市场收益率水平波动加大，但整体仍震荡下行，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。投资经理积极抓住市场调整机会，捕捉交易机会，以期追求较好的资本利得收益；同时，投资经理积极拓展低波动资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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 7 月 1 日至 2024 年 9 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	032480659	24 龙城发展 PPN002A	2,029	202,856.70
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	1,350	134,953.40
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	2,669	266,897.20
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	1,380	138,048.60
中国银行股份有限公司	102482834	24 京住总集 MTN001	3,519	351,910.50
中国银行股份有限公司	102482905	24 甘国投 MTN004	2,029	202,856.70
中国银行股份有限公司	102482985	24 青岛地铁 MTN001A	3,372	337,225.00
中国银行股份有限公司	102483319	24 吉利汽车 MTN001	3,334	333,416.50
中国银行股份有限公司	102483390	24 宁夏国资 MTN001	667	66,724.30
中国银行股份有限公司	102483539	24 徐工集团 MTN002(科创票据)	2,669	266,897.20
中国银行股份有限公司	102483627	24 陕延油 MTN012B	3,280	328,002.00
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	1,978	197,770.80
中国银行股份有限公司	102484024	24 晋城国资 MTN002	2,645	264,496.80
中国银行股份有限公司	102484080	24 中色 MTN003	3,306	330,641.50
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	1,323	132,256.60
中国银行股份有限公司	102484314	24 云南交投 MTN004	2,005	200,523.00
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	1,352	135,237.80
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	1,334	133,448.60
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	18,036	1,803,637.80

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	3,296	356,077.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	3,296	356,077.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小微债 01	1,978	197,770.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	3,267	326,665.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	13,185	1,318,472.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	20,234	2,023,350.00
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	13,368	1,336,820.00

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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 7 月 1 日至 2024 年 9 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	32,293.41
产品托管费	中国银行股份有限公司	6,458.68
分销买入	中国银行股份有限公司	9,827,157.30
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,336,820.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，9月中央政治局会议强调进一步加大财政货币政策的逆周期调节力度。货币政策方面，降准降息落地，存量房贷利率下调，提振市场预期。财政政策方面，保证必要的财政支出，更好发挥政府投资带动作用。受此影响全市场风险偏好明显提振，债券市场短期内面临一定调整压力。债券投资方面以稳健为主，后续将继续择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产品的合理杠杆水平，控制产品久期风险。