

中银日积月累-日计划  
2022 年一季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中国银行股份有限公司

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	AMRJYL01
理财产品名称	中银日积月累-日计划
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1010409000002
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	现金管理类产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2009-04-08
理财产品到期日	2024-04-08

### 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	170,358,745,966.87
理财产品份额净值	1.000000
理财产品累计净值	1.000000
理财产品资产净值	170,358,745,966.87
较上一报告月份额净值增长率	-

### 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	119,562.65	0.68%	119,562.65	0.68%
同业存单	9,396,209.94	53.60%	9,396,209.94	53.60%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	8,015,996.99	45.72%	8,015,996.99	45.72%
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	-	0.00%	-	0.00%
合计	17,531,769.58	100%	17,531,769.58	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	170206：17 国开 06	418,956.54	2.39%
2	112109147：21 浦发银行 CD147	199,884.80	1.14%
3	112103054：21 农业银行 CD054	199,358.78	1.14%
4	112106149：21 交通银行 CD149	199,265.12	1.14%
5	112103060：21 农业银行 CD060	199,265.12	1.14%
6	112109153：21 浦发银行 CD153	189,828.67	1.08%
7	112110167：21 兴业银行 CD167	184,790.36	1.05%
8	150218：15 国开 18	180,130.38	1.03%
9	112108081：21 中信银行 CD081	176,840.73	1.01%
10	112109157：21 浦发银行 CD157	164,824.32	0.94%

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	中国银行股份有限公司-中银日积月累产品
账号	439066944686
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，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

一季度市场收益率维持震荡走势，受金融经济数据、地缘政治冲突、疫情反弹以及中美利差收窄等多重因素影响，市场预期和政策博弈变化剧烈。产品管理人主要投资于短久期、高信用资质的债券，同时采用票息策略及杠杆套息策略以增厚产品收益。为应对日常流动性需求，产品配置了一定比例的高流动性资产。

### （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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

我国目前具备降准和降息的基本条件，前期宽货币政策的效果已经明显减弱，在疫情脉冲式反弹和经济走弱的背景下，需要进一步的货币宽松，预计 2022 年降准或仍将继续，同时不排除降息的可能。在配置上需弱化择时，更关注于资产本身的收益率绝对值以及风险，逢低分批配置于优质资产，结合本产品特点，中短久期票息和杠杆套息策略仍然有效，同时根据组合规模变动情况及时调整各类资产配置，满足收益和高流动性的双重需求。