

中银理财-日积月累日计划
2022 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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMRJYL01
理财产品名称	中银理财-日积月累日计划
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000077
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	01 一级(低)
理财产品成立日	2009-04-08
理财产品到期日	无固定期限

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	144,439,808,464.59
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	144,439,808,464.59
较上一报告月份净值增长率	-

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	4,658,350. 80	32.43%	4,658,350. 80	32.43%
同业存单	5,929,186. 48	41.28%	5,929,186. 48	41.28%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	3,776,767.70	26.29%	3,776,767.70	26.29%
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	14,364,304.98	100%	14,364,304.98	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	CNY: 现金及银行存款	4,658,350.80	32.43%
2	112217083: 22 光大银行 CD083	249,630.82	1.74%
3	160417: 16 农发 17	194,818.84	1.36%
4	170212: 17 国开 12	156,801.09	1.09%
5	112209100: 22 浦发银行 CD100	149,793.57	1.04%
6	112117203: 21 光大银行 CD203	148,452.82	1.03%
7	112206123: 22 交通银行 CD123	139,807.33	0.97%
8	112218075: 22 华夏银行 CD075	117,734.32	0.82%
9	170412: 17 农发 12	114,965.72	0.80%

10	180204: 18 国开 04	108,663.70	0.76%
----	------------------	------------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（日积月累日计划）
账号	437782649342
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，产品流动性整体稳定。产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例高流动性资产、七日可变现资产，控制资产久期、杠杆融资比例，实现产品流动性风险有效管控。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

报告期内，资金利率中枢较去年下半年大幅下行，债券收益率曲线陡峭化下行。受疫情反复等因素影响，货币政策总量宽松结构主导，金融体系内流动性较为充裕。产品管理人立足市场结合现金管理类产品特点，积极调整策略，逐步加仓较高资质和高流动性资产，结合杠杆套息操作，在严格控制组合流动性风险及信用风险的前提下，提升组合业绩表现。

（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 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	012200142	22 临沂城投 SCP001(绿色)	250,000	25,003,424.66
中国银行股份有限公司	012281378	22 武金控 SCP003	1,000,000	100,007,452.05
中国银行股份有限公司	012281453	22 华为 SCP002	2,900,000	290,058,397.26
中国银行股份有限公司	012281533	22 粤环保 SCP002	1,000,000	100,006,794.52
中国银行股份有限公司	012281560	22 桂交投 SCP003	1,900,000	190,027,380.82
中国银行股份有限公司	012281832	22 福清核电 SCP001	300,000	30,001,841.10
中国银行股份有限公司	012281895	22 上海医药 SCP003	3,000,000	300,016,438.36
中国银行股份有限公司	012281906	22 锡产业 SCP011	400,000	40,002,191.78
中国银行股份有限公司	012281954	22 电网 SCP008	1,000,000	100,005,479.45
中国银行股份有限公司	082280085	22 同行 1 号 ABN001 优先	100,000	10,001,931.51
中银国际证券股份有限公司	183844	铁保 11A1	440,000	44,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	255,819,151.91
产品托管费	中国银行股份有限公司	27,608,268.12
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	11,599,975,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望下半年，国内经济基本面尚未完全企稳，预计短期货币政策仍将维持平稳宽松，中长期来看，经济恢复和防疫政策动态清零成为主旋律，货币政策宽松力度不及上半年，预计资金利率中枢将从二季度低位回升。多空因素博弈下，债券收益率将呈区间震荡态势。产品管理人将在符合现金管理类产品新规要求的基础上，以优化资产结构、流动性风险可控为目标，适当控制组合久期，适时增加交易频率，增配中、高等级品种资产，提升产品业绩表现。

中银理财-日积月累日计划 2022 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-日积月累日计划（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。

1、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。

2、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

上海分行托管中心

二〇二二年八月

托管业务专用章
(2)