

中银理财-日积月累日计划  
2022 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：2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 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	147,116,021,041.09
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	147,116,021,041.09
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	6,811,013. 66	46.49%	6,811,013. 66	46.49%
同业存单	5,135,409. 43	35.05%	5,135,409. 43	35.05%

拆放同业及买入返售	99,418.70	0.68%	99,418.70	0.68%
债券	2,603,741.26	17.77%	2,603,741.26	17.77%
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	14,649,583.05	100%	14,649,583.05	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	4,441,013.66	30.31%
2	TRADE_5224561: 304 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
3	TRADE_5134851: 189 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
4	TRADE_5126450: 180 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
5	TRADE_5108425: 270 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
6	TRADE_5326056: 272 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
7	TRADE_5156329: 186 日存放同业定期	200,000.00	1.37%
8	TRADE_5323052: 271 日存放同业定期	200,000.00	1.37%

9	TRADE_5227998: 302 日存放同 业定期	200,000.00	1.37%
10	160417: 16 农发 17	194,255.33	1.33%

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（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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

报告期内，产品管理人立足市场，结合现金管理类产品特点，积极适时增加政策性金融债、同业存单等优质资产的配置，进一步提升产品流动性；同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡，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 7 月 1 日至 2022 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）
中银国际证 券股份有限 公司	0722101 24	22 中银证券 CP001	1,500,000	150,008,013.70

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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	41,721,756.51
产品托管费	中国银行股份有限公司	13,943,710.80
357 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
311 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
304 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	2,000,000,000.00
302 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	2,000,000,000.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，虽然各地疫情反复对于经济仍有冲击，但随着下半年国内经济基本面逐渐复苏，预计央行将继续保持稳健货币政策主基调，资金利率或稳中有升。债市依然受基本面、政策面、资金面等综合因素的影响，短端债券收益率或仍呈区间震荡态势。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，把握市场机会适当增加交易频率，优化资产结构，控制流动性风险，以提升产品业绩表现。