

中银理财-日积月累日计划

2022 年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 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：AMRJYL01 B类份额：AMRJYL01B
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	A类份额：149,703,231,378.15 B类份额：793,684.23
理财产品份额净值	A类份额：1.000000 B类份额：1.000000
理财产品份额累计净值	A类份额：1.000000 B类份额：1.000000
理财产品资产净值	A类份额：149,703,231,378.15 B类份额：793,684.23
较上一报告期份额净值增长率	-
报告期末杠杆水平	100.07%

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	5,565,006. 21	37.30%	5,565,006. 21	37.30%

同业存单	5,101,665.48	34.19%	5,101,665.48	34.19%
拆放同业及买入返售	1,826,000.00	12.24%	1,826,000.00	12.24%
债券	2,427,088.87	16.27%	2,427,088.87	16.27%
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	14,919,760.56	100%	14,919,760.56	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	2,285,006.21	15.32%
2	112206244：22 交通银行 CD244	364,148.40	2.44%
3	TRADE_5463456：67 日存放同业定期	200,000.00	1.34%
4	TRADE_5224561：304 日存放同业定期	200,000.00	1.34%
5	TRADE_5134851：189 日存放同业定期	200,000.00	1.34%
6	TRADE_5108425：270 日存放同业定期	200,000.00	1.34%
7	TRADE_5582705：7 日质押式逆回购	200,000.00	1.34%

8	TRADE_5126450: 180 日存放同 业定期	200,000.00	1.34%
9	TRADE_5156329: 186 日存放同 业定期	200,000.00	1.34%
10	TRADE_5326056: 272 日存放同 业定期	200,000.00	1.34%

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，产品流动性平稳运行，规模保持稳定，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、投资者持有情况

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	机构	731,733,817.50	0.49%
2	机构	525,333,287.47	0.35%
3	机构	430,633,989.37	0.29%
4	机构	380,409,292.41	0.25%
5	机构	368,605,493.00	0.25%
6	机构	365,542,342.65	0.24%
7	机构	362,256,522.63	0.24%
8	机构	266,177,472.78	0.18%

9	机构	250,540,476.67	0.17%
10	机构	250,056,370.01	0.17%

(二) 报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

无

八、本运作期主要操作回顾

(一) 主要投资策略及操作

报告期内，资金面整体保持宽松，产品管理人结合现金管理类产品特点，把握市场机会和资产配置节奏，积极适时增加政策性金融债、同业存单、同业存款等优质资产配置比例，进一步增强收益，提高产品流动性。与此同时抓住交易机会，通过实现资本利得锁定部分收益，从而提升整体产品业绩表现。

(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 12 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）
中银国际证券股份有限公司	072210124	22 中银证券 CP001	1,500,000	150,008,013.70

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 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）
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 12 月 31 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	371,935,657.75
产品托管费	中国银行股份有限公司	65,282,712.72
357 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
341 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

1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	11,599,975,000.00
-----------	------------	-------------------

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着国内疫情管控放开，国内经济企稳，但经济复苏效果还需进一步观察，预计央行将继续以稳健的货币政策为主基调，中长期看或对债市形成一定压力，结合基本面、政策面、资金面等因素影响，短端收益率或呈现阶段性配置机会，产品管理人将在符合现金管理类产品新规要求的基础上，优化资产结构，把握配置节奏，降低流动性风险，提升产品业绩表现。

中银理财-日积月累日计划 2022 年年度托管人报告

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

