

中银理财-日积月累日计划  
2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 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
产品币种	人民币
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、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
AMRJYL01	105,082,716,654.67	1.000000	1.000000	105,082,716,654.67	-
AMRJYL01B	1,013,646.33	1.000000	1.000000	1,013,646.33	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.88%

### 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	3,264,509.90	29.78%	3,264,509.90	29.78%

同业存单	4,516,836.56	41.21%	4,516,836.56	41.21%
拆放同业及买入 返售	400,000.00	3.65%	400,000.00	3.65%
债券	2,780,056.54	25.36%	2,780,056.54	25.36%
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	10,961,403.0 0	100%	10,961,403.0 0	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	CNY：现金及银行存款	954,509.90	8.71%
2	112322053：23 邮储银行 CD053	219,527.12	2.00%
3	TRADE_5837423：281 日存放同业 定期	200,000.00	1.82%
4	TRADE_5870919：189 日存放同业 定期	200,000.00	1.82%
5	TRADE_6469669：交易所逆回购	200,000.00	1.82%
6	112322040：23 邮储银行 CD040	199,864.65	1.82%
7	TRADE_6293745：185 日存放同业 定期	150,000.00	1.37%
8	230401：23 农发 01	105,133.91	0.96%
9	230301：23 进出 01	101,137.50	0.92%

10	TRADE_6405336: 115 日存放同业 定期	100,000.00	0.91%
----	--------------------------------	------------	-------

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，产品运行平稳，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，风险总体相对可控。

## 七、投资者持有情况

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

产品管理人结合现金管理类产品特点，动态分析市场走势，把握市场机会和资产配置节奏，持续优化资产久期，稳健配置高等级信用债、同业存单、同业存款等各类资产，服务实体经济，维护投资者利益，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。同时抓住交易机会，力图通过实现资本利得增厚产品收益，以期持续提升产品整体业绩表现。

### （二） 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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	012381525	23 东方国际 SCP001	900,000	90,751,252.13
中国银行股份有限公司	012381677	23 常州投资 SCP002	400,000	40,282,786.23
中国银行股份有限公司	012382269	23 华能水电 SCP003	900,000	90,160,656.39
中国银行股份有限公司	012382794	23 蒙牛 SCP010	4,000,000	400,024,371.58
中国银行股份有限公司	012383073	23 物产中大 SCP006	1,200,000	120,007,540.98
中国银行股份有限公司	012383098	23 金风科技 SCP001(科创票据)	500,000	50,009,385.25
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	600,000	60,003,737.70
中国银行股份有限公司	012383181	23 蒙牛 SCP015	700,000	70,003,978.14
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383477	23 苏州高新 SCP026	800,000	80,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	100,000	10,000,000.00

中国银行股份有限公司	012383569	23 泉州交通 SCP006	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380376	23 新能源 3ABN003 优先(碳中和债)	300,000	30,001,964.38
中国银行股份有限公司	082380381	23 申金磐盈 ABN002 优先	900,000	90,017,383.56
中国银行股份有限公司	082380390	23 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	3,700,000	370,024,430.14

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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	88,476,033.23
产品托管费	中国银行股份有限公司	17,695,361.94
分销买入	中国银行股份有限公司	360,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,920,141,125.08

## 九、后市展望及下阶段投资策略

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，美欧通胀仍处高位，发达国家央行政策紧缩效应持续显现，国际金融市场波动加剧。国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复，生产供给持续增加。预计四季度央行将继续精准有力实施稳健货币政策，保持流动性合理充裕，债市或维持震荡格局，关注超预期宏观政策与经济复苏等因素对市场情绪的影响。管理人将持续做好市场研判，优化资产配置，严控市场风险、信用风险、流动性风险，力争不断提升产品业绩表现。