

中银理财-日积月累日计划
2024 年一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：2024 年 1 月 1 日至 2024 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	75,572,487,921.33	1.000000	1.000000	75,572,487,921.33	-
AMRJYL01B	1,901,845.75	1.000000	1.000000	1,901,845.75	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：114.72%

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	2,685,895.73	31.16%	2,685,895.73	31.16%

同业存单	3,376,730.86	39.17%	3,376,730.86	39.17%
拆放同业及买入 返售	200,050.20	2.32%	200,050.20	2.32%
债券	2,357,605.42	27.35%	2,357,605.42	27.35%
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	8,620,282.21	100%	8,620,282.21	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	1,385,895.73	16.08%
2	112308268：23 中信银行 CD268	109,699.28	1.27%
3	TRADE_6210299：280 日存放同业 定期	100,000.00	1.16%
4	TRADE_7022621：280 日存放同业 定期	100,000.00	1.16%
5	TRADE_7185523：交易所逆回购	100,000.00	1.16%
6	TRADE_7030702：216 日存放同业 定期	100,000.00	1.16%
7	TRADE_7080780：95 日存放同业定 期	100,000.00	1.16%
8	TRADE_7006403：145 日存放同业 定期	100,000.00	1.16%
9	112307026：23 招商银行 CD026	99,877.88	1.16%

10	112306275: 23 交通银行 CD275	99,727.20	1.16%
----	--------------------------	-----------	-------

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，规模相对稳定，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

报告期内，资金面整体保持宽松，债券市场整体下行，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，持续优化资产久期，积极适时增加同业存单、同业存款、高等级信用债等优质资产配置比例，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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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）
中国银行股份有限公司	012480480	24 泉州发展 SCP001	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480613	24 华为 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480699	24 甬开投 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012480872	24 天津医药 SCP001	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481058	24 武汉城建 SCP002	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480033	24 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	3,700,000	370,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先(绿色)	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480080	24 惠行 1 号 ABN001 优先 A	500,000	50,003,287.67
中国银行股份有限公司	101900979	19 深圳创投 MTN003	1,000,000	103,324,696.72
中国银行股份有限公司	102100847	21 中核 MTN003	900,000	92,714,618.36

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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2024年1月1日至2024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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	69,886,636.84
产品托管费	中国银行股份有限公司	13,977,601.53
104日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	810,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	50,003,287.67
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	369.17

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，预计央行货币政策仍将支持经济，银行体系流动性将维持相对宽松。二季度债券供给或将逐步放量，对市场形成一定压力，但配置盘的配置力量也有望继续增强，债市面临的风险总体可控，或将继续维持低位震荡格局，关注超预期政策等对于市场情绪的影响。产品管理人将持续做好市场研判，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章相关领域投资，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。