

中银理财-日积月累日计划

2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	97,439,125,769.69	1.000000	1.000000	97,439,125,769.69	-
AMRJYL01B	951,497.51	1.000000	1.000000	951,497.51	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.36%

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	3,832,395.70	35.17%	3,832,395.70	35.17%

同业存单	3,886,385.34	35.66%	3,886,385.34	35.66%
拆放同业及买入 返售	334,524.70	3.07%	334,524.70	3.07%
债券	2,844,315.22	26.10%	2,844,315.22	26.10%
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	10,897,620.9 6	100%	10,897,620.9 6	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	2,152,395.70	19.75%
2	TRADE_6547043：100日存放同业 定期	200,000.00	1.84%
3	TRADE_5837423：281日存放同业 定期	200,000.00	1.84%
4	112303120：23农业银行CD120	159,266.99	1.46%
5	TRADE_6293745：185日存放同业 定期	150,000.00	1.38%
6	112306268：23交通银行CD268	114,700.61	1.05%
7	112308268：23中信银行CD268	109,000.78	1.00%
8	230401：23农发01	105,051.36	0.96%
9	230301：23进出01	101,060.52	0.93%

10	TRADE_6496246: 170日存放同业定期	100,000.00	0.92%
----	---------------------------	------------	-------

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

（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	446,724,742.34	0.46%
2	机构	314,289,459.16	0.32%
3	机构	300,065,062.01	0.31%
4	机构	300,065,062.01	0.31%
5	机构	260,284,194.15	0.27%
6	机构	187,690,164.54	0.19%
7	机构	180,488,180.71	0.19%
8	机构	159,795,167.19	0.16%
9	机构	158,231,464.80	0.16%
10	机构	150,032,531.01	0.15%

(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

产品管理人结合现金管理类产品特点与市场走势，坚持服务实体经济，加大对重大战略、重点领域的投资力度，灵活把握投资节奏，综合采取久期、杠杆、波段交易等措施。稳健配置高等级信用债、同业存单、同业存款等各类资产，维护投资者利益，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	112663	长兴 12A1	1,500,000	150,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199250	TB17A2	200,000	20,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199251	TB17A301	500,000	50,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	012380083	23 相城城建 SCP001	200,000	20,001,589.04

中国银行股份有限公司	012380867	23 经开国发 SCP004	400,000	40,052,365.90
中国银行股份有限公司	012381442	23 四川路桥 SCP001	200,000	20,001,491.80
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	012381671	23 吴江城投 SCP001	1,200,000	120,008,950.82
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	012381866	23 皖能股 SCP001	1,000,000	100,006,448.09
中国银行股份有限公司	012382133	23 江苏核电 SCP001(科创 票据)	300,000	30,005,360.66
中国银行股份有限公司	012382135	23 冀建投 SCP001	400,000	40,007,672.13
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	012382355	23 华为 SCP003	200,000	20,004,808.74
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	012383938	23 中核汇能 SCP001(绿色)	1,100,000	110,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384392	23 扬城建 SCP006	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384462	23 招商局 SCP010	5,000,000	500,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384473	23 栾川铝业 SCP002(绿色)	700,000	70,000,000.00
中国银行股份有限公司	042380145	23 良渚文化 CP003	400,000	40,003,278.69
中国银行股份有限公司	042380251	23 淮安交通 CP003	300,000	30,002,450.82
中国银行股份有限公司	082380005	23 徐工 3 号 ABN001 优先	200,000	20,004,684.93
中国银行股份有限公司	082380038	23 新能源 4ABN001 优 先(碳中和债)	500,000	50,011,095.89
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优 先(碳中和债)	3,500,000	350,023,972.60
中国银行股份有限公司	082380315	23 电费 1 号 ABN001	1,000,000	100,006,356.16
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
中国银行股份有限公司	082380804	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	5,000,000	500,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	112663	长兴 12A1	1,500,000	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	199250	TB17A2	200,000	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	199251	TB17A301	500,000	50,000,000.00

中银国际证 券股份有 限公司	240048	23 海通 S1	5,000,000	500,000,000.00
----------------------	--------	----------	-----------	----------------

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	373,835,153.17
产品托管费	中国银行股份有限公司	74,767,891.49
180 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
191 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
91 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	2,000,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	1,890,000,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	220,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	2,940,231,644.36
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	6,585.39

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，外部环境依旧复杂严峻，全球经济温和放缓，通胀压力得到缓解，欧美或进入降息周期。国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复。预计 2024 年流动性合理充裕，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。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，优化资产配置，持续做好对资产的挖掘、拓展和投资。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。

中银理财-日积月累日计划

2023 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

二〇二四年二月

(2)

