

中银理财-日积月累日计划  
2024 年半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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	72,557,335,746.39	1.000000	1.000000	72,557,335,746.39	-
AMRJYL01B	547,477.22	1.000000	1.000000	547,477.22	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.52%

### 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	3,261,254.81	40.49%	3,261,254.81	40.49%

同业存单	2,612,099.61	32.43%	2,612,099.61	32.43%
拆放同业及买入 返售	250,000.00	3.10%	250,000.00	3.10%
债券	1,931,797.57	23.98%	1,931,797.57	23.98%
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	8,055,152.00	100%	8,055,152.00	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	2,011,254.81	24.97%
2	TRADE_7541900：7日质押式逆回购	150,000.00	1.86%
3	TRADE_7348168：139日存放同业定期	100,000.00	1.24%
4	TRADE_7268392：343日存放同业定期	100,000.00	1.24%
5	TRADE_7030702：216日存放同业定期	100,000.00	1.24%
6	TRADE_7348169：154日存放同业定期	100,000.00	1.24%
7	TRADE_7022621：280日存放同业定期	100,000.00	1.24%
8	112407005：24招商银行CD005	99,881.76	1.24%
9	112406060：24交通银行CD060	99,182.90	1.23%

10	112407016: 24 招商银行 CD016	99,034.68	1.23%
----	--------------------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

## 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，产品管理人严格控制投资于低流动性和流动性受限资产的品种比例，合理摆布资产到期，配置一定比例高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，保持产品流动性，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	501,774,490.30	0.69%
2	机构	317,097,483.34	0.44%
3	机构	150,379,382.22	0.21%
4	个人	147,069,480.50	0.20%
5	机构	136,646,565.18	0.19%
6	机构	131,661,348.02	0.18%
7	个人	129,247,822.30	0.18%
8	机构	121,939,239.25	0.17%
9	机构	121,234,777.49	0.17%
10	机构	119,306,702.76	0.16%

(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，市场配置情绪高涨，现券收益率整体下行，产品管理人积极拓展高收益资产，把握市场时机和资产配置节奏，适度增加组合久期，持续优化资产组合结构，同时结合产品特性，积极增加同业存单、同业存款、高等级信用债等高流动性资产比例，保持产品流动性的同时持续提升产品业绩。

### (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 6 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	262122	TB19A303	150,000	15,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	262172	工瑞 7A1	250,000	25,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	262174	工瑞 7A31	100,000	10,000,000.00
中银资产管理有限公司	261905	恒信 76A1	200,000	20,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	012480209	24 皖能源 SCP001	1,000,000	100,805,816.94
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	012481025	24 华为 SCP002	800,000	80,350,401.10
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	012481363	24 吴中经发 SCP007	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481646	24 华能水电 SCP004	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	042480203	24 天齐锂业 CP001	400,000	40,000,000.00
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	082480196	24 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	2,100,000	210,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480364	24 惠行 4 号 ABN001 优先 A	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082480372	24 电费 1 号 ABN001	700,000	70,000,000.00
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

中国银行股份有限公司	102101704	21 中粮 MTN002	1,400,000	143,510,454.10
中国银行股份有限公司	132000012	20 重庆轨交 GN002	500,000	50,845,515.75

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	133,406,540.30
产品托管费	中国银行股份有限公司	26,681,765.80
104 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
343 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
346 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
365 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	1,400,000,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	50,000,000.00
分销买入	中银资产管理有限公司	20,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	90,008,197.26
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	737.50

## 九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前宏观环境下，我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，预计央行会加大货币政策实施力度，完善市场化利率形成和传导机制，充实货币政策工具箱，保持流动性合理充裕，同时关注长期收益率变化，债市短期面临的基本面环境变化有限，资金配置情绪依然强烈对长短端形成支撑。产品管理人将持续关注创新科技等重点领域，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，支持实体经济发展，努力提升产品业绩。



## 中银理财-日积月累日计划

### 2024 年半年度托管人报告

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

二〇二四年八月

(2)