

中银日积月累-乐享天天(美元版) 2021 年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中国银行股份有限公司

理财产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报告期：2021 年 7 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMHQQD01
理财产品名称	中银日积月累-乐享天天(美元版)
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1010418005176
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值类产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2018-08-27
理财产品到期日	2027-01-04

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	748,831,272.92
理财产品份额净值	1.0662
理财产品累计净值	1.0662
理财产品资产净值	798,382,986.42
较上一报告期末份额净值增长率	0.28%

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	36,301.81	45.01%	36,301.81	45.01%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
理财直接融资工具	-	0.00%	-	0.00%

新增可投资资产	-	0.00%	-	0.00%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
代客境外理财投资 QDII	44,348.09	54.99%	44,348.09	54.99%
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%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	80,649.91	100%	80,649.91	100%

注：如果金融衍生品持仓为负，表示为空头持仓

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	USD：现金及银行存款	36,301.19	45.01%
2	XS2262847705：HRLEAS 1.9 01/12/22	5,000.00	6.20%
3	XS2320779130：AVIILC 1.75 03/30/24	3,491.07	4.33%
4	XS2314615233：SHUGRP 4 03/24/24	3,000.00	3.72%
5	XS1831038143：YWSOAO 4 1/2 05/30/22	2,614.74	3.24%
6	XS2211674143：YWSOAO 3.15 08/11/23	2,592.20	3.21%
7	XS2050613632： GXCMIN_3_5_09_17_22	2,501.71	3.10%
8	XS2051351893： ZZREAL_3_95_10_09_22	2,493.71	3.09%
9	XS2298176988：SXFIAM 3.2 03/18/24	2,309.12	2.86%
10	XS2008741295：XANCON_4_20220624	2,249.75	2.79%

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	中国工商银行托管专户（深圳）
账号	4000023029201593649
开户行	中国工商银行深圳市分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过安排资产配置结构，保持较高比例的高流动性资产，控制资产久期来管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动都有充足的准备，能满足客户的日常申赎要求，报告期间未发生大额赎回情况。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

在本运作期，管理人为了保证境外市场波动期间产品的流动性，保持了较高比例的现金仓位。

（二） 非标资产投资情况

无。

（三） 关联交易情况

本产品于 2021 年 7 月 1 日至 2021 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 2021 年 7 月 1 日至 2021 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2021 年 7 月 1 日至 2021 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）
-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

我们认为美联储通过 2020 年年初的 2 次紧急降息将美国联邦基金利率降至零利率后，美国联邦基金利率将在较长时间里保持目前零利率的状态，美联储至少在 2021 年里不会贸然加息，因此境内外美元存款和拆借市场的价格预计将在目前极低的位置保持较长时间。同时作为境外市场定价基准的美国长期国债收益率在通胀预期下将大概率上行，这将对全球股票市场和债券市场产生不利影响。管理人将密切关注新冠疫情发展以及美联储议息进程，通过对宏观经济指标的密切跟踪，以及货币政策、财政政策的变化，采取定性和定量分析的方式，结合利率周期变化、市场利率变动趋势以及当期各类资产收益率水平，形成利率走势预判。在合理假设下的情景分析和压力测试后，确定最优的组合，在保证产品流动性的基础上逐步提高产品净值。