

中银日积月累-乐享天天(美元版)  
2021 年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 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 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	开放式净值型产品
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	747,277,932.45
理财产品份额净值	1.068211
理财产品累计净值	1.068211
理财产品资产净值	798,250,635.33
较上一报告期末份额净值增长率	1.22%

### 三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产 的比例
现金及银行存款	300,007.18	58.09%	300,007.18	58.09%
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%

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	216,401.34	41.91%	216,401.34	41.91%
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	516,408.52	100%	516,408.52	100%

#### 四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	USD：现金及银行存款	300,002.19	58.09%
2	XS2262847705：HRLEAS 1.9 01/12/22	31,878.50	6.17%
3	XS2320779130：AVIILC 1.75 03/30/24	22,263.61	4.31%
4	XS2314615233：SHUGRP 4 03/24/24	19,127.10	3.70%
5	XS1831038143：YWSOAO 4 1/2 05/30/22	16,635.69	3.22%
6	XS2211674143：YWSOAO 3.15 08/11/23	16,516.86	3.20%
7	XS2050613632： GXCMIN_3_5_09_17_22	15,947.33	3.09%
8	XS2051351893： ZZREAL_3_95_10_09_22	15,878.06	3.07%
9	XS2298176988：SXFIAM 3.2 03/18/24	14,729.02	2.85%
10	XS2008741295：XANCON_4_20220624	14,322.62	2.77%

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。并通过投资高等级美元债增厚组合收益。

### （二） 非标资产投资情况

无。

### （三） 关联交易情况

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
中银国际亚洲有限公司	XS2298176988	SXFIAM 3.2 03/18/24	23,200	23,068,688.00

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

2022 年美联储大概率一季度开启加息。美国国债长端收益率受制于加息对于经济基本面的影响，上行空间有限。但是随着美联储货币政策开始实质性收紧，短端利率上行趋势是极具确定性的。由于本产品以境外货币市场工具及短期限境外债为主，资产期限较短，轮动较快，境外短端利率的上行将利好产品的投资建仓。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。