

# 中银日积月累-日计划

## 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	AMRJYL01
理财产品名称	中银日积月累-日计划
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1010409000002
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
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2009-04-08
理财产品到期日	2024-04-08

### 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	207,142,015,485.54
理财产品份额净值	1.000000
理财产品累计净值	1.000000
理财产品资产净值	207,142,015,485.54
较上一报告期末份额净值增长率	-

### 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	93,063.88	0.45%	93,063.88	0.45%
同业存单	9,316,294.0 9	45.45%	9,316,294.0 9	45.45%
拆放同业及买入返售	600,198.00	2.93%	600,198.00	2.93%

债券	10,490,416. 61	51.17%	10,490,416. 61	51.17%
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	20,499,972. 58	100%	20,499,972. 58	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	170206：17 国开 06	418,713.60	2.04%
2	112108052：21 中信银行 CD052	198,830.85	0.97%
3	112109147：21 浦发银行 CD147	198,409.51	0.97%
4	112103054：21 农业银行 CD054	197,958.44	0.97%
5	112106149：21 交通银行 CD149	197,865.43	0.97%
6	112103060：21 农业银行 CD060	197,865.43	0.97%
7	210201：21 国开 01	189,960.40	0.93%
8	112109153：21 浦发银行 CD153	188,432.70	0.92%
9	112110167：21 兴业银行 CD167	183,448.33	0.89%
10	150218：15 国开 18	180,274.81	0.88%

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	中国银行股份有限公司-中银日积月累产品
----	---------------------

账号	439066944686
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，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。截至 2021 年 12 月 31 日，本产品杠杆率 100.05%。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

四季度市场收益率呈现先升后降的震荡行情。受 10 月 PPI 继续创新高，且金融数据弱于预期等多重因素影响，10 年国债收益率自低位 2.87% 迅速反弹至 3.04%。随后央行加码逆回购，并于 11 月降准，10 年国债收益率快速突破前期低点至 2.81%。产品管理人主要投资于短久期、高信用资质的债券，同时采用票息策略及杠杆套息策略以增厚产品收益。为应对日常流动性需求，产品配置了一定比例的高流动性资产。

### （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）
中银国际证 券股份有 限公司	189396	21 电融 2A	370,000	37,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公司	189024	铁保 07A2	300,000	30,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公司	189023	铁保 07A1	1,000,000	100,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公司	2128007	21 华夏银行 01	100,000	9,996,511.23
中银国际证 券股份有 限公司	2128007	21 华夏银行 01	300,000	29,989,533.70
中银国际证 券股份有 限公司	2128007	21 华夏银行 01	300,000	29,989,533.70
中银国际证 券股份有 限公司	2128007	21 华夏银行 01	300,000	29,989,533.70

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

我国目前具备降准和降息的基本条件，前期宽货币政策的效果已经明显减弱，在疫情脉冲式反弹和经济走弱的背景下，需要进一步的货币宽松，预计 2022 年降准或仍将继续，同时不排除降息的可能。但市场已经较为充分的交易了货币宽松预期，在配置择时上不应太过激进。结合本产品特点，中短久期票息和杠杆套息策略仍然有效，同时根据组合规模变动情况及时调整各类资产配置，满足收益和高流动性的双重需求。