

中银日积月累-乐享天天(美元版)  
2022 年半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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMHQD01
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	652,057,139.17
理财产品份额净值	1.070292
理财产品累计净值	1.070292
理财产品资产净值	697,892,189.17
较上一报告月份净值增长率	0.19%

### 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	133,911.0 6	28.10%	133,911.0 6	28.10%
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	342,715.6 3	71.90%	342,715.6 3	71.90%
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	476,626.6 9	100%	476,626.6 9	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	CNY: 现金及银行存款	133,911.06	28.10%
2	XS2434977794: BCHINA 0 10/21/22	26,795.23	5.62%
3	US912796L640: B 08/11/22	20,456.56	4.29%
4	US912796W969: B 07/12/22	20,128.64	4.22%
5	US912796X207: B 07/19/22	20,124.12	4.22%
6	XS2050613632: GXCMIN_3_5_09_17_22	16,781.05	3.52%
7	XS2051351893: ZZREAL_3_95_10_09_22	16,669.09	3.50%
8	XS2067133483: ZHZHCC 3.8 11/14/22	13,843.54	2.90%
9	XS0860855344: ACIRC 3 1/4 12/04/22	13,556.85	2.84%
10	XS2490662900: BCHINA 1.72 09/14/22	13,422.80	2.82%

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，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体可控。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

2022年上半年海外市场固收类资产持续承压，一方面美联储加速收紧货币政策的趋势下，美债基础利率大幅上行；另一方面，中资民营房企持续暴雷、俄乌冲突等事件造成避险情绪导致中资美元债部分品种信用利差有所走扩。在此背景下，管理人严控久期及信用风险，主要配置于存款等境外货币市场工具，并通过适当参与短久期高等级信用债投资增厚收益。

### （二） 非标资产投资情况

无

### （三） 关联交易情况

本产品于2022年1月1日至2022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）
中国银行股份有限公司	XS2387336774	BCHINA 009/15/22	20,000	19,867,400.00

中国银行股份有限公司	XS24325 34621	BCHINA 0.33 10/13/22	3,000	2,995,695.00
中国银行股份有限公司	XS24349 77794	BCHINA 0 10/21/22	40,000	39,817,321.60
中国银行股份有限公司	XS24492 14183	BCHINA 0.65 08/29/22	12,000	11,989,128.00
中国银行股份有限公司	XS24501 79796	BCHINA 0.57 09/01/22	8,000	7,989,400.00
中国银行股份有限公司	XS24588 67566	BCHINA 0 09/16/22	5,000	4,972,298.75
中国银行股份有限公司	XS24906 62900	BCHINA 1.72 09/14/22	20,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	XS24928 57730	BCHINA 1.89 09/23/22	19,000	19,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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（香港）有限公司	XS24349 77794	BCHINA 0 10/21/22	40,000	39,817,321.60
中国银行（香港）有限公司	XS24588 67566	BCHINA 0 09/16/22	5,000	4,972,298.75
中国银行（香港）有限公司	XS24701 70114	AGRBK 1.13 07/19/22	10,000	10,001,008.30

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
拆放同业及买入返售	中国银行股份有限公司	170,000,000.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

随着 2022 年 3 月美联储正式开启加息，美国国债中长端收益率受制于加息对于经济基本面的影响，未来走势具有较高不确定性。但是随着美联储货币政策开始实质性收紧，短端利率上行趋势具有较高确定性。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。

## 托管人履职报告

本报告期内，本托管人在对中银日积月累-乐享天天(美元版)的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规和资产管理合同的有关规定，不存在任何损害资产管理计划份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、资产管理合同和托管协议的规定，对本资产管理计划管理人的投资运作进行了必要的监督，对资产净值的计算、份额参与与退出价格计算、以及费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本计划管理人存在损害份额持有人利益的行为。

本报告期内，本托管人依法对中国银行股份有限公司编制和披露的中银日积月累-乐享天天(美元版)2022年半年度报告中财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。



资产托管部

2022年8月