

中银日积月累-日计划
2021 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：中国银行股份有限公司

报告期：2021 年 1 月 1 日至 2021 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	无固定期限

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	154,445,446,929.41
理财产品份额净值	1.0
理财产品累计净值	1.0
理财产品资产净值	154,445,446,929.41
较上一报告月份净值增长率	0.00%

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	27,458.76	0.12%	27,458.76	0.12%
同业存单	11,077,817. 18	47.49%	11,077,817. 18	47.49%
拆放同业及买入返售	—	0.00%	—	0.00%

债券	12,223,190. 16	52.40%	12,223,190. 16	52.40%
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	—	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%
委外投资——协议方式	—	0.00%	—	0.00%
合计	23,328,466. 09	100%	23,328,466. 09	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	418,224.77	1.79%
2	112103060：21 农业银行 CD060	292,551.55	1.25%
3	112108052：21 中信银行 CD052	195,746.41	0.84%
4	112109147：21 浦发银行 CD147	195,427.16	0.84%
5	112103054：21 农业银行 CD054	195,126.05	0.84%
6	112106149：21 交通银行 CD149	195,034.37	0.84%
7	210201：21 国开 01	189,671.21	0.81%
8	112109153：21 浦发银行 CD153	185,610.56	0.80%
9	112110167：21 兴业银行 CD167	180,734.88	0.77%
10	150218：15 国开 18	180,566.38	0.77%

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。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

上半年，在配置力量的推动下，债券市场收益率整体震荡下行，资金面除个别时点外均较为宽松，产品管理人抓住有利的市场时机，对资产到期资金及时进行再投资，同时适度增配高流动性资产以满足产品日常运作需求。

（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 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）
建信金融资产投资有限公司	1922033	19 建信金融债 01	1,400,000	143,495,243.84
中银国际证券股份有限公司	166892	20 中银 F1	1,000,000	101,304,000.00
中银集团投资有限公司	102000968	20 中银投资 MTN001	1,000,000	101,048,179.45

中国银行股份有限公司	2189208	21 中盈万家 3A1_bc	700,000	70,007,520.55
中国银行股份有限公司	2189209	21 中盈万家 3A2_bc	1,800,000	180,017,753.42

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	1605343	16 四川债 18	1,500,000	153,161,286.99
中国银行股份有限公司	101751019	17 京 国 资 MTN001	2,000,000	210,335,016.44
中国银行股份有限公司	1722024	17 国开金融债	1,000,000	105,229,447.95
中国银行股份有限公司	101800141	18 豫 水 利 MTN001	750,000	76,936,032.53
中国银行股份有限公司	101800779	18 陕投集团 MTN005	400,000	43,040,086.03
中国银行股份有限公司	1922026	19 上汽通用债	1,000,000	103,675,954.79
中国银行股份有限公司	1928034	19 交通银行 01	2,000,000	202,940,238.36
中国银行股份有限公司	1928037	19 交通银行 02	900,000	91,197,152.88
中银国际证券股份有限公司	1922033	19 建信金融债 01	1,400,000	143,495,243.84
中国银行股份有限公司	091900023	19 申万宏源金 融债 01	500,000	51,180,716.44
中国银行股份有限公司	131900019	19 重庆轨交 GN001	700,000	72,109,816.30
中国银行股份有限公司	102000968	20 中银投资 MTN001	1,000,000	101,048,179.45
中国银行股份有限公司	2028047	20 交通银行 02	4,000,000	406,862,202.74
中国银行股份有限公司	2028030	20 兴业银行小 微债 05	500,000	51,220,192.47
中银国际证券股份有限公司	2028054	20 华夏银行	3,700,000	374,966,556.71

中国银行股份有限公司	2022045	20 招银租赁债 01	500,000	51,533,845.21
中国银行股份有限公司	012100474	21 三一 SCP004	1,900,000	190,053,876.71
中国银行股份有限公司	102100871	21 东南国资 MTN001	2,300,000	230,022,684.93
中国银行股份有限公司	102100948	21 东方国际 MTN001	500,000	50,004,931.51
中国银行股份有限公司	2122003	21 东风日产汽车债 01	1,000,000	100,020,383.56
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	200,000	20,002,323.29
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	1,600,000	160,031,035.62
中国银行股份有限公司	102100194	21 中航租赁 MTN001	1,000,000	100,045,917.81
中国银行股份有限公司	2122021	21 交银租赁债 02	3,000,000	300,056,712.33
中国银行股份有限公司	2128010	21 光大银行小微债	2,700,000	270,247,385.34
中国银行股份有限公司	2120005	21 北京银行小微债 01	1,000,000	100,507,173.97
中国银行股份有限公司	2120033	21 北京银行小微债 02	3,000,000	300,055,726.03
中国银行股份有限公司	2122022	21 华夏租赁债 02	650,000	65,006,143.84
中银国际证券股份有限公司	2128007	21 华夏银行 01	1,000,000	99,965,112.33
中国银行股份有限公司	102100940	21 华能集 MTN001(可持续挂钩)	1,000,000	100,018,520.55
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和债)	1,000,000	100,009,534.25
中国银行股份有限公司	082100035	21 同行 1 号 ABN001 优先	50,000	5,000,000.00
中国银行股份有限公司	032100356	21 吴中经发 PPN001	500,000	50,005,684.93
中国银行股份有限公司	012100572	21 嘉兴城投 SCP001	500,000	50,004,493.15
中国银行股份有限公司	2122024	21 太平石化租赁债 01	1,000,000	100,018,904.11

中国银行股份有限公司	2189202	21 工元乐居 3A1	2,000,000	200,016,876.71
中国银行股份有限公司	2122020	21 工银租赁债 01	3,500,000	350,033,465.75
中国银行股份有限公司	102100768	21 广州城投 MTN001	1,000,000	100,009,671.23
中国银行股份有限公司	2122016	21 建信租赁债 02	1,000,000	100,019,452.05
中国银行股份有限公司	032100335	21 戴姆勒财 PPN001BC	1,000,000	100,030,410.96
中国银行股份有限公司	032100336	21 戴姆勒财 PPN002BC	2,000,000	200,062,465.75
中国银行股份有限公司	2122013	21 招银租赁债 02	4,000,000	400,039,232.88
中国银行股份有限公司	012100305	21 桂交投 SCP001	300,000	30,006,904.11
中国银行股份有限公司	042100174	21 水利十四 CP001	200,000	20,001,808.22
中国银行股份有限公司	012100541	21 汉江国资 SCP001	500,000	50,009,589.04
中国银行股份有限公司	082100139	21 沅盈永益 ABN001 优先	1,000,000	100,010,410.00
中国银行股份有限公司	102100675	21 浙能源 MTN002	2,300,000	230,023,630.14
中银国际证券股份有限公司	189396	21 电融 2A	370,000	37,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100664	21 福州建发 MTN001	300,000	30,003,065.75
中国银行股份有限公司	012100869	21 红狮 SCP001	900,000	90,008,679.45
中国银行股份有限公司	2122019	21 苏银租赁绿 色债 01	3,000,000	300,029,178.08
中国银行股份有限公司	132100016	21 苏高新 GN001	600,000	59,827,827.12
中国银行股份有限公司	102100743	21 贵州高速 MTN001	1,000,000	100,010,821.92
中国银行股份有限公司	012100685	21 贵州高速 SCP002	300,000	30,002,868.49
中国银行股份有限公司	102100622	21 鲁黄金 MTN002	1,500,000	150,015,410.96
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	189024	铁保 07A2	300,000	30,000,000.00
----------------------	--------	---------	---------	---------------

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

在央行保持货币合理充裕的大背景下，短期内资金有望继续维持较为宽松的态势。经济增速回落、通胀数据触顶、配置力量延续都对债市较为有利，同时也需关注下半年地方政府债供给节奏带来的扰动。后续，产品管理人将把握市场节奏，积极配置短久期信用债，获得票息收入，同时保持产品流动性。