

中银日积月累-日计划
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	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	207,778,945,185.17
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	207,778,945,185.17
较上一报告月份额净值增长率	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	101,425.32	0.46%	101,425.32	0.46%
同业存单	10,017,763.95	45.92%	10,017,763.95	45.92%
拆放同业及买入返售	199,995.10	0.92%	199,995.10	0.92%

债券	11,497,577. 36	52.70%	11,497,577. 36	52.70%
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	21,816,761. 72	100%	21,816,761. 72	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	418,467.87	1.92%
2	112108052：21 中信银行 CD052	197,282.60	0.90%
3	112109147：21 浦发银行 CD147	196,912.69	0.90%
4	112103054：21 农业银行 CD054	196,537.14	0.90%
5	112103060：21 农业银行 CD060	196,444.80	0.90%
6	112106149：21 交通银行 CD149	196,444.80	0.90%
7	210201：21 国开 01	189,815.30	0.87%
8	112109153：21 浦发银行 CD153	187,016.31	0.86%
9	112110167：21 兴业银行 CD167	182,086.55	0.83%
10	150218：15 国开 18	180,421.21	0.83%

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 9 月 30 日，本产品通过公开市场融入资金 124 亿元，杠杆率 106.06%。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

三季度市场收益率呈现先降后抬升的震荡行情。7 月央行宣布降息，随后债券市场收益率快速下行，10 年国债收益率自 3.1% 先后突破 3.0%、2.9% 等点位，最低触及 2.80%。随后 9 月份市场资金面收紧，宽货币向宽信用传导，10 年国债收益率向上回调至 2.9% 附近。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 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）
中国银行股份有限公司	012103150	21 拱墅国投 SCP001	1,500,000	150,051,369.86
中国银行股份有限公司	042100274	21 新希望 CP004	700,000	70,008,054.79
中国银行股份有限公司	012102935	21 桂铁投 SCP005	500,000	50,004,041.10

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

受美国等发达经济体货币政策调整预期、大宗商品价格持续高位徘徊等各种客观因素制约，预计四季度可能呈现宽幅震荡的趋势。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。