

中银理财-稳富（月月开）001
2021 年度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

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	A类份额：WFYK001A B类份额：WFYK001B
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000327
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	2021-07-01
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	A类份额：136,595,608.21 B类份额：157,326,534.93
理财产品份额净值	A类份额：1.016565 B类份额：1.017201
理财产品累计净值	A类份额：1.016565 B类份额：1.017201
理财产品资产净值	A类份额：138,858,396.56 B类份额：160,032,769.55
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：1.66% B类份额：1.72%

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	1,676.76	5.61%	6,502.21	20.90%
同业存单	-	0.00%	5,831.29	18.74%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	18,101.76	58.18%
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%	680.07	2.19%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,220.22	94.39%	-	0.00%
合计	29,896.97	100%	31,115.33	100%

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	CNY: 现金及银行存款	6,502.21	20.90%
2	177979: 21 下城 01	598.24	1.92%
3	196764: 21 拱墅 05	589.68	1.90%
4	178377: 21 鄞开 02	478.26	1.54%
5	178992: 21 江阴公	473.51	1.52%
6	197664: 21 银河 10	473.18	1.52%
7	183105: 21 电 4A2	473.18	1.52%
8	197962: 21 银河 11	473.18	1.52%
9	112109239: 21 浦发银行 CD239	461.11	1.48%
10	112107092: 21 招商银行 CD092	461.07	1.48%

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	中银理财有限责任公司（稳富月月开 001）
账号	745874867368
开户行	中国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、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

报告期内，产品管理人保持合理的组合杠杆水平，久期处于中等水平，持仓主要为高等级信用债，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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）
中银基金管理 有限公司	380005	中银纯债 A	2,242,195	2,370,000.00

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）
中国银 行股 份有 限公 司	092100008	21 中国信达 债 01	55,200	5,520,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	042100397	21 保利化 工 CP001	3,616	361,600.00

中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	2,896	289,600.00
中国银行股份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	1,448	144,800.00
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	181,000	18,100,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	123,600	12,360,000.00
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投 MTN006(乡村 振兴)	3,620	362,110.09
中国银行股份有限公司	082101323	21 沅盈 2 号 ABN004 优先	21,000	2,100,176.05
中国银行股份有限公司	082101351	21 沅盈 2 号 ABN005 优先	63,000	6,300,521.26
中国银行股份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	18,850	1,885,000.00
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	68,500	6,850,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二 级 01	330,300	33,030,000.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕 延 油 MTN003	2,534	253,400.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	3,588	358,800.00
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁 高 速 MTN004	131,950	13,196,239.97

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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	-
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	42,950.74

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化、降低企业综合融资成本等方面开展，流动性有望维持较为充裕的水平。

产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略,控制组合久期,严格管理信用风险,择机配置高性价比债券,并且保持合理杠杆水平。