中银理财-稳富(月月开)002 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: WFYYKOO2A	
	B 类份额: WFYYK002B	
理财产品名称	中银理财-稳富(月月开)002	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000328	
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	2021-06-10	
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: 86,917,330.61		
	B 类份额: 15,110,535.43		
理财产品份额净值	A 类份额: 1.019021		
	B 类份额: 1.019693		
理财产品累计净值	A 类份额: 1.019021		
	B 类份额: 1.019693		
理财产品资产净值	A 类份额: 88,570,643.79		
	B 类份额: 15,408,121.77		
较上一报告期份额净值增长率	A 类份额: 1.90%		
	B 类份额: 1.97%		

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额	占全部产品总资产的比例	穿透后金额	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	585. 98	5. 63%	2, 353. 14	21.72%
同业存单	_	0.00%	2, 005. 93	18. 52%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	88. 44	0.82%
债券	-	0.00%	6, 184. 68	57. 09%
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%	200. 51	1.85%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	9, 815. 60	94. 37%	=	0.00%
合计	10, 401. 58	100%	10, 832. 70	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	2, 353. 14	21. 72%
2	177979: 21 下城 01	201. 38	1.86%
3	196764: 21 拱墅 05	198. 50	1.83%
4	178377: 21 鄞开 02	160. 99	1.49%
5	178992: 21 江阴公	159. 39	1.47%
6	183105: 21 电 4A2	159. 28	1.47%
7	197962: 21 银河 11	159. 28	1.47%
8	197664: 21 银河 10	159. 28	1.47%
9	112109239: 21 浦发银行 CD239	155. 22	1.43%
10	112107092: 21 招商银行 CD092	155. 20	1.43%

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 002)
账号	764074869088
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	7买入证券
大妖刀石物	正分刊词 -	正分 间你	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	756,859	800,000.00

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	7买入证券
大妖刀石物	正分刊词 -	正分刊 你	数量(单位:张)	总金额(单位:元)
中国银行股 份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	100,800	10,396,056.58
中国银行股 份有限公司	2028017	20 农业银行永 续债 01	63,000	6,209,458.47

中国银行股	2020044	20 宁波银行二	15 750	1 626 651 62
份有限公司	20200 44	20] 仮報1] <u> </u> 级	15,750	1,636,651.63
中国银行股	2028049	20 工商银行二	31,500	3,262,518.09
份有限公司	2028049	级 02	31,300	3,202,318.09
中银国际证	2028023	20 招商银行永	6,300	651,537.00
字 版	2028023	20 扫向取打水 续债 01	0,300	031,337.00
分 版 切 有 限 公司				
	2028006	20 即從相行之	62,000	6 201 027 77
中国银行股	2028006	20 邮储银行永 续债	63,000	6,301,037.77
份有限公司 中国银行股	092100008		18,000	1 200 000 00
份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	18,000	1,800,000.00
中国银行股	2128022	21 交通银行永	122 200	12 220 449 22
	2128022	21 文迪银行水 续债	132,300	13,230,448.23
份有限公司	042100207		1.026	102 600 00
中国银行股	042100397	21 保利化工 CP001	1,936	193,600.00
份有限公司 中国银行股	032100887	CP001 21 宁乡城发	1 440	144,000.00
	032100887	21 丁夕城及 PPN001	1,440	144,000.00
份有限公司 中国银行股	022100962		720	72 000 00
	032100862	21 宜兴经开	720	72,000.00
份有限公司	2120021	PPN001	151 200	15 100 275 50
中国银行股	2128021	21 工商银行永	151,200	15,123,365.52
份有限公司	2120025	续债 01	00.000	0.000.000.00
中国银行股	2128025	21 建设银行二	90,000	9,000,000.00
份有限公司 中国银行股	2120064	级 01 21 恒丰银行永	45,900	4.500.000.00
份有限公司	2120004		43,900	4,590,000.00
	102101120	续债 红 斑 燕 夼 扒	21.500	2 150 006 42
中国银行股	102101129	21 江西交投 MTN004	31,500	3,150,986.42
份有限公司	102101702		1 900	100.054.74
中国银行股	102101702	21 江西交投	1,800	180,054.74
份有限公司		MTN006(乡村 振兴)		
 中国银行股	082101323	21 沣盈 2 号	6,550	655,054.91
份有限公司	082101323	ABN004 优先	0,550	055,054.91
	092101251		10.650	1 065 162 59
中国银行股份有限公司	082101351	21 沣盈 2 号	19,650	1,965,162.58
份有限公司 中国银行股	2180280	ABN005 优先	7,650	765 000 00
中国银行版 份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	7,030	765,000.00
	210316	21 进业 16	18,000	1,800,000.00
中国银行股份有限公司	210310	21 进出 16	10,000	1,000,000.00
	2129029	21 邮盘组写一	117 000	11 700 000 00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二	117,000	11,700,000.00
	102101617	级 01	1 260	126 000 00
中国银行股	102101617	21 陕延油 MTN003	1,260	126,000.00
份有限公司	002100702	MTN003	1 170	117 000 00
中国银行股	082100782	21 顺 园	1,170	117,000.00
份有限公司		ABN003 优先		

中国银行股	102101334	21 鲁 高 速	53,550	5,355,503.22
份有限公司		MTN004		

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	19, 070. 81

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。