

中银理财-稳富（月月开）003
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：WFYK003A B类份额：WFYK003B C类份额：WFYK003C
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000329
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	2021-06-16
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：387,198,315.45 B类份额：68,177,926.36 C类份额：4,551,159,064.90
理财产品份额净值	A类份额：1.021158 B类份额：1.021396 C类份额：1.021746
理财产品累计净值	A类份额：1.021158 B类份额：1.021396 C类份额：1.021746
理财产品资产净值	A类份额：395,390,723.87 B类份额：69,636,702.70 C类份额：4,650,129,553.11

较上一报告期末净值增长率	A类份额：2.12% B类份额：2.14% C类份额：2.17%
--------------	--

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	28,109.13	5.49%	98,160.32	17.64%
同业存单	-	0.00%	149,759.99	26.91%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,334.62	0.42%
债券	-	0.00%	298,483.74	53.64%
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%	7,708.20	1.39%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	483,456.33	94.51%	-	0.00%
合计	511,565.46	100%	556,446.87	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	98,160.32	17.64%
2	112106202: 21 交通银行 CD202	11,388.49	2.05%
3	197962: 21 银河 11	10,444.56	1.88%
4	112108144: 21 中信银行 CD144	9,811.78	1.76%
5	197544: 21 平证 12	8,003.87	1.44%
6	1828009: 18 浦发银行二级 02	7,248.95	1.30%

7	112110372: 21 兴业银行 CD372	6,831.69	1.23%
8	196588: 21 镜湖 02	6,643.48	1.19%
9	1828012: 18 中信银行二级 02	6,276.34	1.13%
10	112109239: 21 浦发银行 CD239	5,962.01	1.07%

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 003）
账号	767974869223
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	17,880,795	18,900,000.00
------------	--------	--------	------------	---------------

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	1928036	19 中信银行永续债	108,600	11,185,363.22
中银国际证券股份有限公司	1928019	19 交通银行二级 01	10,860	1,137,850.71
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	27,150	2,844,243.82
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	38,010	3,909,776.34
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	580,480	59,868,084.57
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	65,160	6,876,227.96
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	362,800	35,758,595.77
中国银行股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	70,590	7,449,523.29
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	215,590	22,432,157.68
中国银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	217,200	22,690,634.96
中国银行股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	208,550	21,599,941.17
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	108,600	11,302,062.70
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	184,620	19,282,257.30
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	36,280	3,752,025.76
中国银行股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	384,520	38,461,393.23

中国银行股份有限公司	2105492	21 上海债 03	25,150	2,507,892.28
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	414,400	41,440,000.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,022,520	102,254,581.20
中国银行股份有限公司	2123011	21 仁和人寿 01	54,300	5,430,000.00
中国银行股份有限公司	042100397	21 保利化工 CP001	33,648	3,364,800.00
中国银行股份有限公司	102101769	21 国电 MTN004	31,600	3,160,266.65
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	22,496	2,249,600.00
中国银行股份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	11,248	1,124,800.00
中国银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	870,720	87,091,381.07
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	1,406,000	140,600,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	681,000	68,100,000.00
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	181,400	18,145,680.55
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投 MTN006(乡村振兴)	28,120	2,812,855.16
中国银行股份有限公司	082101323	21 沅盈 2 号 ABN004 优先	89,600	8,960,751.17
中国银行股份有限公司	082101351	21 沅盈 2 号 ABN005 优先	268,800	26,882,224.05
中银国际证券股份有限公司	197839	21 苏农 V1	66,640	6,664,000.00
中国银行股份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	90,500	9,050,000.00
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	557,940	55,794,992.22
中国银行股份有限公司	082101104	21 速利银丰 ABN002 优先	506,200	50,620,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	3,165,100	316,510,000.00
中国银行股份有限公司	2128029	21 邮储银行二级 02	50,300	5,030,000.00

中国银行股份有限公司	102101617	21 陕 延 油 MTN003	20,690	2,069,000.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	26,936	2,693,600.00
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁 高 速 MTN004	633,500	63,355,953.16

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	456,696.29

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。