

# 中银理财-稳富（月月开）004 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：WFYK004A B 类份额：WFYK004B
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）004
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000340
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	2021-06-24
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：111,087,096.73 B 类份额：9,026,785.66
理财产品份额净值	A 类份额：1.016912 B 类份额：1.017656
理财产品累计净值	A 类份额：1.016912 B 类份额：1.017656
理财产品资产净值	A 类份额：112,965,911.39 B 类份额：9,186,170.28
较上一报告期末份额净值增长率	A 类份额：1.69% B 类份额：1.77%

### 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	917.09	7.51%	2,847.33	22.41%
同业存单	-	0.00%	2,336.06	18.38%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	7,251.72	57.07%
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%	272.32	2.14%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	11,302.35	92.49%	-	0.00%
合计	12,219.44	100%	12,707.44	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	2,847.33	22.41%
2	177979: 21 下城 01	239.66	1.89%
3	196764: 21 拱墅 05	236.23	1.86%
4	178377: 21 鄞开 02	191.60	1.51%
5	178992: 21 江阴公	189.69	1.49%
6	197962: 21 银河 11	189.56	1.49%
7	197664: 21 银河 10	189.56	1.49%
8	183105: 21 电 4A2	189.56	1.49%
9	112109239: 21 浦发银行 CD239	184.73	1.45%
10	112107092: 21 招商银行 CD092	184.71	1.45%

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 004）
账号	773174868847
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	898,770	950,000.00

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	2028024	20 中信银行二级	144,960	14,950,519.46
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	90,600	8,929,792.66

中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	22,650	2,353,660.91
中国银行股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	45,300	4,691,811.72
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	9,060	936,972.26
中国银行股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	90,600	9,061,492.42
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	27,600	2,760,000.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	190,260	19,026,644.59
中国银行股份有限公司	042100397	21 保利化工 CP001	2,080	208,000.00
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	2,208	220,800.00
中国银行股份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	1,104	110,400.00
中国银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	217,440	21,748,839.93
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	138,000	13,800,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	56,400	5,640,000.00
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	45,300	4,531,418.57
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投 MTN006(乡村振兴)	2,760	276,083.93
中国银行股份有限公司	082101323	21 沅盈 2 号 ABN004 优先	7,550	755,063.30
中国银行股份有限公司	082101351	21 沅盈 2 号 ABN005 优先	22,650	2,265,187.41
中国银行股份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	9,400	940,000.00
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	27,600	2,760,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	179,400	17,940,000.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	1,932	193,200.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺园 ABN003 优先	1,794	179,400.00

中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁 高 速 MTN004	65,800	6,580,618.34
------------	-----------	--------------------	--------	--------------

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	22,848.75

## 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。