

中银理财-稳富（月月开）005 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	WFYYK005A
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）005
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000341
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	2021-07-08
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	3,012,895,384.27
理财产品份额净值	1.020792
理财产品累计净值	1.020792
理财产品资产净值	3,075,539,978.55
较上一报告期末份额净值增长率	2.08%

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	17,274.12	5.62%	60,158.83	18.19%
同业存单	-	0.00%	82,295.80	24.88%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	4,725.93	1.43%
债券	-	0.00%	180,328.99	54.52%
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%	3,236.11	0.98%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	290,316.18	94.38%	-	0.00%
合计	307,590.30	100%	330,745.66	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	60,158.83	18.19%
2	197962：21 银河 11	6,143.16	1.86%
3	112106202：21 交通银行 CD202	5,200.73	1.57%
4	112108144：21 中信银行 CD144	4,825.25	1.46%
5	197544：21 平证 12	4,364.01	1.32%
6	1828009：18 浦发银行二级 02	3,901.48	1.18%
7	112109239：21 浦发银行 CD239	3,676.25	1.11%
8	112107092：21 招商银行 CD092	3,675.88	1.11%
9	1828012：18 中信银行二级 02	3,658.07	1.11%
10	177979：21 下城 01	3,477.05	1.05%

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 005）
账号	774474937450
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	13,008,515	13,750,000.00

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	2105492	21 上海债 03	37,750	3,764,331.36
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	195,600	19,560,000.00
中国银行股份有限公司	032101060	21 余杭创新 PPN005	23,500	2,350,000.00
中国银行股份有限公司	102101890	21 南通国投 MTN001	23,500	2,350,000.00
中国银行股份有限公司	102101848	21 吴江经开 MTN001	23,500	2,350,000.00
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	15,648	1,564,800.00

中国银行股份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	7,824	782,400.00
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	978,000	97,800,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	427,700	42,770,000.00
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	94,000	9,400,000.00
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投 MTN006(乡村 振兴)	19,560	1,956,594.84
中国银行股份有限公司	082101323	21 沅盈 2 号 ABN004 优先	72,300	7,230,606.13
中国银行股份有限公司	082101351	21 沅盈 2 号 ABN005 优先	216,900	21,691,794.63
中国银行股份有限公司	092100010	21 法农银行债 02	23,500	2,350,000.00
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	58,750	5,875,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	197839	21 苏农 V1	33,920	3,392,000.00
中国银行股份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	55,100	5,510,000.00
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	271,100	27,111,489.32
中国银行股份有限公司	082101104	21 速利银丰 ABN002 优先	315,800	31,580,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二 级 01	1,693,900	169,390,000.00
中国银行股份有限公司	2128029	21 邮储银行二 级 02	75,500	7,550,000.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕 延 油 MTN003	15,202	1,520,200.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	12,714	1,271,400.00
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁 高 速 MTN004	385,700	38,573,624.52

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	308,933.72
-------------	------------	------------

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。