

中银理财-稳富（双月开）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	WFSYK001A
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000324
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	1,998,325,525.75
理财产品份额净值	1.020571
理财产品累计净值	1.020571
理财产品资产净值	2,039,434,815.51
较上一报告月份净值增长率	2.06%

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	18,479.06	9.07%	74,210.57	36.67%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	24,300.01	12.01%
债券	-	0.00%	63,099.38	31.18%
非标准化债权类资产	40,000.00	19.63%	40,000.00	19.76%

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%	790.06	0.39%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	145,293.48	71.30%	-	0.00%
合计	203,772.53	100%	202,400.01	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	74,210.57	36.67%
2	CCZC-BJ-2021001-009：中国长城资产管理股份有限公司同业借款 211109	40,000.00	19.76%
3	283706：4日质押式逆回购	2,940.27	1.45%
4	283603：6日质押式逆回购	2,850.57	1.41%
5	196573：21 武夷 01	2,731.05	1.35%
6	178925：21 城发 04	2,251.75	1.11%
7	196631：21 郑新 02	2,224.46	1.10%
8	283604：6日质押式逆回购	2,099.88	1.04%
9	166076：20 首股 01	2,033.65	1.00%
10	283445：7日质押式逆回购	2,029.38	1.00%

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（稳富双月开 001）
账号	769274938652
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。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

市场方面，2021年，经济增长稍显乏力，货币政策维持宽松，债券市场利率总体下行，权益市场呈现结构性行情。操作方面，债券方面以信用债票息策略为主，同时适时拉长久期增厚收益。

（二） 非标资产投资情况

本产品于2021年1月1日至2021年12月31日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益预计（%）	投资模式/交易结构	风险状况
中国长城资产管理股份有限公司	中国长城资产管理股份有限公司同业借款211109	6	3.4	同业借款借出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

（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）
-	-	-	-	-

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	287,980	28,798,000.00
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集MTN002	135,520	13,556,321.79
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发MTN001	171,100	17,112,062.58
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	196,960	19,696,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控PPN002	186,340	18,634,000.00
中银国际证券股份有限公司	188507	21 新汶 Y1	67,760	6,776,000.00
中国银行股份有限公司	102101732	21 龙城发展MTN002	84,700	8,470,000.00
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力MTN003	33,880	3,388,000.00

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	202,237.67

八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2022 年，国内经济增速有望触底反弹，货币政策预计保持稳定，预计利率将前低后高，权益存在估值切换行情。后续，将综合运用多种债券策略增厚收益，同时保持组合流动性，优化资产结构。