

(长三角银发) 中银理财-稳富 0807
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	AMZYCLWFYNDK2019010
理财产品名称	(长三角银发)中银理财-稳富 0807
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000242
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	2019-08-07
理财产品到期日	2024-08-06

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	590,526,204.61
理财产品份额净值	1.113506
理财产品累计净值	1.138506
理财产品资产净值	657,554,776.43
较上一报告期末份额净值增长率	5.52%

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	1,061.22	1.62%	1,787.62	2.77%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	27,038.75	41.33%	62,732.75	97.23%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	37,325.42	57.05%	-	0.00%
合计	65,425.39	100%	64,520.37	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	102001862：20 江西金融 MTN001	6,042.11	9.36%
2	082101335：21 云南交投 ABN002 优先	5,004.82	7.76%
3	1928013：19 民生银行永续债	4,038.81	6.26%
4	102000130：20 云能投 MTN001	3,921.01	6.08%
5	012103895：21 昆明公租房 SCP001	3,000.35	4.65%
6	210216：21 国开 16	2,793.72	4.33%
7	081900647：19 康富华能 ABN002 优先	2,046.17	3.17%
8	163428：20 桂投 Y1	2,012.87	3.12%
9	CNY：现金及银行存款	1,787.62	2.77%
10	1920076：19 徽商银行永续债	1,546.00	2.40%

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（长三角银发稳富 0807）
账号	323370643747
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，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）
-	-	-	-	-

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	102101832	21 建发 MTN001	38,800	3,880,467.73
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	106,470	10,648,449.74
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	3,636	363,605.90

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	780,828.34
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	581,306.72

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年我国经济工作的重点，短期内仍能维持低利率环境。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合适当久期，优化资产配置。