

（银发专属）中银理财-稳富 1107
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	AMZYCLWFYNDK2019021
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 1107
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000253
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	2019-11-06
理财产品到期日	2024-11-06

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	2, 226, 234, 129. 48
理财产品份额净值	1. 053179
理财产品累计净值	1. 123179
理财产品资产净值	2, 344, 624, 540. 93
较上一报告期末份额净值增长率	6. 78%

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	4, 765. 00	1. 54%	4, 765. 00	1. 54%
同业存单	-	0. 00%	-	0. 00%
拆放同业及买入返售	-	0. 00%	-	0. 00%
债券	304, 761. 76	98. 46%	304, 761. 76	98. 46%
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	-	0.00%	-	0.00%
合计	309,526.75	100%	309,526.75	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	101760077: 17 中建七局 MTN001	20,764.76	6.71%
2	1928016: 19 浦发银行永续债	20,764.10	6.71%
3	1928032: 19 建设银行永续债	20,587.24	6.65%
4	1928023: 19 农业银行永续债 02	20,559.36	6.64%
5	1928036: 19 中信银行永续债	20,547.92	6.64%
6	081900685: 19 光穗节能 ABN001 优先	20,183.24	6.52%
7	102000868: 20 绿城房产 MTN003	14,115.99	4.56%
8	210216: 21 国开 16	12,994.18	4.20%
9	101901717: 19 中交一公 MTN001	10,124.91	3.27%
10	101901690: 19 华发集团 MTN008A	10,029.77	3.24%

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（银发专属稳富 1 1 0 7）
账号	344170640407
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）
-	-	-	-	-

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	1,019,069.13
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	1,179,368.42

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。