

中银理财-稳富（月月开）003
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：WFYK003A B类份额：WFYK003B C类份额：WFYK003C |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（月月开）003 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000329 |
| 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 | 2021-06-16 |
| 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：387,198,315.45 B类份额：68,177,926.36 C类份额：4,551,159,064.90 |
| 理财产品份额净值 | A类份额：1.021158 B类份额：1.021396 C类份额：1.021746 |
| 理财产品累计净值 | A类份额：1.021158 B类份额：1.021396 C类份额：1.021746 |
| 理财产品资产净值 | A类份额：395,390,723.87 B类份额：69,636,702.70 C类份额：4,650,129,553.11 |

| | |
|--------------|--|
| 较上一报告期末净值增长率 | A类份额：2.12% B类份额：2.14% C类份额：2.17% |
|--------------|--|

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 | 28,109.13 | 5.49% | 98,160.32 | 17.64% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 149,759.99 | 26.91% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | 2,334.62 | 0.42% |
| 债券 | - | 0.00% | 298,483.74 | 53.64% |
| 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% | 7,708.20 | 1.39% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 483,456.33 | 94.51% | - | 0.00% |
| 合计 | 511,565.46 | 100% | 556,446.87 | 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 | 98,160.32 | 17.64% |
| 2 | 112106202: 21 交通银行 CD202 | 11,388.49 | 2.05% |
| 3 | 197962: 21 银河 11 | 10,444.56 | 1.88% |
| 4 | 112108144: 21 中信银行 CD144 | 9,811.78 | 1.76% |
| 5 | 197544: 21 平证 12 | 8,003.87 | 1.44% |
| 6 | 1828009: 18 浦发银行二级 02 | 7,248.95 | 1.30% |

| | | | |
|----|--------------------------|----------|-------|
| 7 | 112110372: 21 兴业银行 CD372 | 6,831.69 | 1.23% |
| 8 | 196588: 21 镜湖 02 | 6,643.48 | 1.19% |
| 9 | 1828012: 18 中信银行二级 02 | 6,276.34 | 1.13% |
| 10 | 112109239: 21 浦发银行 CD239 | 5,962.01 | 1.07% |

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 003） |
| 账号 | 767974869223 |
| 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 | 17,880,795 | 18,900,000.00 |
|------------|--------|--------|------------|---------------|

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 | 1928036 | 19 中信银行永续债 | 108,600 | 11,185,363.22 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928019 | 19 交通银行二级 01 | 10,860 | 1,137,850.71 |
| 中国银行股份有限公司 | 1928022 | 19 兴业银行二级 01 | 27,150 | 2,844,243.82 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928011 | 19 工商银行二级 03 | 38,010 | 3,909,776.34 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028024 | 20 中信银行二级 | 580,480 | 59,868,084.57 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028040 | 20 交通银行永续债 | 65,160 | 6,876,227.96 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028017 | 20 农业银行永续债 01 | 362,800 | 35,758,595.77 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028032 | 20 农业银行永续债 02 | 70,590 | 7,449,523.29 |
| 中国银行股份有限公司 | 2020044 | 20 宁波银行二级 | 215,590 | 22,432,157.68 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028041 | 20 工商银行二级 01 | 217,200 | 22,690,634.96 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028049 | 20 工商银行二级 02 | 208,550 | 21,599,941.17 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028044 | 20 广发银行二级 01 | 108,600 | 11,302,062.70 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028033 | 20 建设银行二级 | 184,620 | 19,282,257.30 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028023 | 20 招商银行永续债 01 | 36,280 | 3,752,025.76 |
| 中国银行股份有限公司 | 2028006 | 20 邮储银行永续债 | 384,520 | 38,461,393.23 |

| | | | | |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|----------------|
| 中国银行股份有限公司 | 2105492 | 21 上海债 03 | 25,150 | 2,507,892.28 |
| 中国银行股份有限公司 | 092100008 | 21 中国信达债 01 | 414,400 | 41,440,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022 | 21 交通银行永续债 | 1,022,520 | 102,254,581.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 2123011 | 21 仁和人寿 01 | 54,300 | 5,430,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 042100397 | 21 保利化工 CP001 | 33,648 | 3,364,800.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101769 | 21 国电 MTN004 | 31,600 | 3,160,266.65 |
| 中国银行股份有限公司 | 032100887 | 21 宁乡城发 PPN001 | 22,496 | 2,249,600.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032100862 | 21 宜兴经开 PPN001 | 11,248 | 1,124,800.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128021 | 21 工商银行永续债 01 | 870,720 | 87,091,381.07 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128025 | 21 建设银行二级 01 | 1,406,000 | 140,600,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2120064 | 21 恒丰银行永续债 | 681,000 | 68,100,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101129 | 21 江西交投 MTN004 | 181,400 | 18,145,680.55 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101702 | 21 江西交投 MTN006(乡村振兴) | 28,120 | 2,812,855.16 |
| 中国银行股份有限公司 | 082101323 | 21 沅盈 2 号 ABN004 优先 | 89,600 | 8,960,751.17 |
| 中国银行股份有限公司 | 082101351 | 21 沅盈 2 号 ABN005 优先 | 268,800 | 26,882,224.05 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 197839 | 21 苏农 V1 | 66,640 | 6,664,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2189289 | 21 融腾 4B_bc | 90,500 | 9,050,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 210316 | 21 进出 16 | 557,940 | 55,794,992.22 |
| 中国银行股份有限公司 | 082101104 | 21 速利银丰 ABN002 优先 | 506,200 | 50,620,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128028 | 21 邮储银行二级 01 | 3,165,100 | 316,510,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128029 | 21 邮储银行二级 02 | 50,300 | 5,030,000.00 |

| | | | | |
|------------|-----------|---------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102101617 | 21 陕 延 油 MTN003 | 20,690 | 2,069,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100782 | 21 顺 园 ABN003 优先 | 26,936 | 2,693,600.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101334 | 21 鲁 高 速 MTN004 | 633,500 | 63,355,953.16 |

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 | 456,696.29 |

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。