

中银理财-稳富（季增益）004  
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	WFJZY004A
理财产品名称	中银理财-稳富（季增益）004
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000333
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	2021-07-06
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	1,692,418,342.49
理财产品份额净值	1.021000
理财产品累计净值	1.021000
理财产品资产净值	1,727,960,658.84
较上一报告期末份额净值增长率	2.10%

### 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	10,361.07	6.00%	10,441.85	5.57%
同业存单	-	0.00%	34,050.80	18.16%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	136,846.45	72.96%
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%	6,211.76	3.31%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	162,452.90	94.00%	-	0.00%
合计	172,813.97	100%	187,550.87	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	10,441.85	5.57%
2	196649：21 国证 F2	2,762.54	1.47%
3	112109221：21 浦发银行 CD221	2,685.97	1.43%
4	197664：21 银河 10	2,068.68	1.10%
5	197663：21 银河 F9	2,068.68	1.10%
6	112105144：21 建设银行 CD144	2,015.72	1.07%
7	112109227：21 浦发银行 CD227	2,015.51	1.07%
8	112105203：21 建设银行 CD203	2,015.10	1.07%
9	112107113：21 招商银行 CD113	2,014.89	1.07%
10	112112140：21 北京银行 CD140	2,013.86	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（稳富季增益 004）
账号	777074939290
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，受益于央行温和的货币政策态度及较宽松的货币环境，债券市场总体呈现利率震荡下行态势。在此期间利率债、信用债均表现较为优异。产品管理人积极配置各类信用债券及资产证券化资产，获取票息回报及资本利得。同时保持合理杠杆水平，获取杠杆收益。久期维持中等水平，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）
中银基金管理有限公司	000305	中银中高债 A	6,377,079	6,900,000.00
中银基金管理有限公司	380005	中银纯债 A	6,527,909	6,900,000.00

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	102101807	21 三明交建 MTN001(革命老区)	23,240	2,324,000.00
中国银行股份有限公司	102102223	21 中交租赁 MTN001	13,820	1,382,135.55
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	24,100	2,410,000.00

中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	6,860	686,000.00
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	18,798	1,880,399.48
中国银行股份有限公司	132100076	21 京能洁能 GN001(碳中和 债)	61,900	6,190,000.00
中国银行股份有限公司	032101060	21 余杭创新 PPN005	4,560	456,000.00
中国银行股份有限公司	042100397	21 保利化工 CP001	55,776	5,577,600.00
中国银行股份有限公司	082100992	21 光穗甬开 ABN002 优先	16,000	1,600,526.08
中国银行股份有限公司	2120089	21 北京银行永 续债 01	48,000	4,800,572.05
中国银行股份有限公司	102101282	21 华电股 MTN001	37,140	3,714,330.70
中国银行股份有限公司	102103332	21 华能江苏 MTN001(碳中 和债)	13,800	1,380,111.53
中国银行股份有限公司	032101056	21 南京浦口 PPN003	13,820	1,382,156.75
中国银行股份有限公司	102101890	21 南通国投 MTN001	4,560	456,000.00
中国银行股份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	16,000	1,600,170.96
中国银行股份有限公司	102101848	21 吴江经开 MTN001	4,560	456,000.00
中国银行股份有限公司	102101857	21 宝马金融 MTN002BC(品 种一)	34,300	3,430,000.00
中国银行股份有限公司	2120073	21 广州银行小 微债 02	9,640	964,000.00
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	241,000	24,100,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	61,900	6,190,000.00
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	18,240	1,824,000.00
中国银行股份有限公司	042100274	21 新希望 CP004	76,930	7,693,000.00
中国银行股份有限公司	092100010	21 法农银行债 02	4,560	456,000.00

中国银行股份有限公司	032191197	21 洛阳城乡 PPN006	27,640	2,764,318.05
中国银行股份有限公司	2122056	21 浦银租赁债 01	3,200	320,028.93
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大 MTN002	96,400	9,643,327.78
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	11,400	1,140,000.00
中国银行股份有限公司	42100674	21 贵州高速 CP005	13,800	1,380,336.87
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	626,600	62,660,908.54
中国银行股份有限公司	2128029	21 邮储银行二级 02	192,800	19,280,990.41
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本债 01BC	48,000	4,802,524.93
中国银行股份有限公司	102103136	21 长沙水业 MTN001(绿色)	13,800	1,380,120.23
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	6,748	674,800.00
中国银行股份有限公司	032191214	21 青岛城投 PPN002	27,640	2,764,271.10
中国银行股份有限公司	102101692	21 顺鑫 MTN001	9,640	964,000.00
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁高速 MTN004	92,850	9,285,872.54
中国银行股份有限公司	032191405	21 龙城发展 PPN003A	34,500	3,450,345.00
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	28,920	2,892,000.00

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	177,020.54
4 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	34,534,500.00

## 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，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，结合产品特征，控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。