

中银理财“稳富”固收增强（月月开）0106
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	WFZQYYK0106
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（月月开） 0106
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000129
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	2021-03-18
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	1,285,891,557.34
理财产品份额净值	1.025764
理财产品累计净值	1.025764
理财产品资产净值	1,319,022,506.66
较上一报告期末份额净值增长率	2.58%

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	7,772.41	5.89%	37,621.23	27.93%
同业存单	-	0.00%	2,837.54	2.11%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	9,788.93	7.27%
债券	-	0.00%	71,406.02	53.01%

非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	591.32	0.44%
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%	12,461.84	9.25%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	124,151.20	94.11%	-	0.00%
合计	131,923.61	100%	134,706.88	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	37,621.23	27.93%
2	006799：财通资管鸿运 A	3,619.20	2.69%
3	N432021122301：14 日质押式逆回购	3,485.00	2.59%
4	102001095：20 三峡 MTN001	2,894.95	2.15%
5	005307：财通资管鸿达 A	2,411.62	1.79%
6	N432021122102：14 日质押式逆回购	2,401.88	1.78%
7	006874：创金合信恒兴 A	2,185.35	1.62%
8	102102122：21 中铁十一 MTN003	1,815.47	1.35%
9	012102990：21 京城建 SCP004	1,801.41	1.34%
10	190214：19 国开 14	1,692.42	1.26%

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（稳富固收增强月月开 0106）
账号	767974570835
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）
-	-	-	-	-

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）
中银国际证券股份有限公司	1728022	17 工商银行二级 02	13,400	1,375,709.83
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二级 01	6,700	700,755.71
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	13,400	1,403,167.62
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	13,400	1,390,423.52

中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	530	54,183.22
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	530	54,793.16
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	28,475	2,997,487.75
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	18,760	1,970,219.66
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	180,900	18,954,525.31
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	30,150	3,165,204.69
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	33,500	3,531,842.54
中国银行股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	4,690	493,464.84
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永续债	7,230	736,295.57
中银国际证券股份有限公司	162514	19 桂铁 F1	14,880	1,507,262.26
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	13,400	1,357,007.52
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	268,100	27,596,635.36
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	39,190	4,034,715.99
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	44,770	4,617,836.22
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	459,850	45,272,968.61
中国银行股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	6,700	693,317.04
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	38,750	4,026,682.58
中国银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	130,670	13,591,131.99

中国银行股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	114,010	11,733,277.23
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	48,770	4,889,070.73
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	9,540	982,709.61
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	189,550	19,711,081.44
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	168,700	17,357,464.59
中国银行股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	398,850	39,814,589.87
中国银行股份有限公司	132100103	21 三峡 GN011	860	86,000.00
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	188,320	18,875,629.42
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	98,600	9,860,000.00
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	55,100	5,510,000.00
中国银行股份有限公司	102101908	21 云能投 MTN003	21,510	2,151,000.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	325,500	32,551,102.78
中国银行股份有限公司	032101060	21 余杭创新 PPN005	1,720	172,000.00
中国银行股份有限公司	042100397	21 保利化工 CP001	3,168	316,800.00
中国银行股份有限公司	2120010	21 厦门国际银行小微债 01	1,340	134,013.14
中国银行股份有限公司	032100356	21 吴中经发 PPN001	37,200	3,720,000.00
中国银行股份有限公司	102101769	21 国电 MTN004	51,350	5,135,433.31
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和债)	1,720	172,000.00
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	7,888	788,800.00
中国银行股份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	3,944	394,400.00

中国银行股份有限公司	102101795	21 宝钢 MTN001(可持续挂钩)	1,720	172,000.00
中国银行股份有限公司	42100615	21 宝马金融 CP002BC	22,040	2,204,000.00
中国银行股份有限公司	102101857	21 宝马金融 MTN002BC(品种一)	109,270	10,927,000.00
中国银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	13,650	1,395,528.79
中国银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	372,000	37,208,280.23
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	493,000	49,300,000.00
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	299,300	29,930,000.00
中国银行股份有限公司	2121039	21 成都农商二级 01	1,290	129,000.00
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	4,300	430,000.00
中国银行股份有限公司	102101956	21 戴姆勒财 MTN002BC	2,580	258,000.00
中国银行股份有限公司	102100528	21 柯桥国资 MTN001	1,005	100,511.56
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	15,900	1,590,000.00
中国银行股份有限公司	102103109	21 水利十四 MTN001(乡村振兴)	11,020	1,102,000.00
中国银行股份有限公司	102101811	21 江北建投 MTN003	1,720	172,000.00
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	77,500	7,752,426.92
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投 MTN006(乡村振兴)	9,860	986,299.85
中国银行股份有限公司	2189289	21 融腾 4B_bc	43,950	4,395,000.00
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	98,600	9,860,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	640,900	64,090,000.00

中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	6,000	605,016.41
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕 延 油 MTN003	6,902	690,200.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	6,409	640,900.00
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁 高 速 MTN004	307,650	30,767,891.07

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	1,973,199.89
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	191,613.87

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。