

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0324  
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	WFZQNNK0324
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（年年开） 0324
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000073
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	2021-03-02
理财产品到期日	2024-03-25

### 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	605,152,032.00
理财产品份额净值	1.040312
理财产品累计净值	1.040312
理财产品资产净值	629,547,334.76
较上一报告期末份额净值增长率	4.03%

### 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	2,024.45	3.22%	2,541.23	3.76%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	178.95	0.26%
债券	-	0.00%	33,496.12	49.59%

非标准化债权类资产	30,000.00	47.75%	30,000.00	44.42%
权益类投资	-	0.00%	355.65	0.53%
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%	967.96	1.43%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	30,797.04	49.02%	-	0.00%
合计	62,821.49	100%	67,539.91	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	HXJRZL-BJ-2021001-008：华夏金融租赁有限公司同业借款 21110302	30,000.00	44.42%
2	CNY：现金及银行存款	2,541.23	3.76%
3	2128021：21 工商银行永续债 01	1,112.51	1.65%
4	175878：21 建发 Y1	731.55	1.08%
5	102100089：21 江北建投 MTN001	702.67	1.04%
6	2028037：20 光大银行永续债	640.99	0.95%
7	092100008：21 中国信达债 01	578.76	0.86%
8	2180066：21 武铁绿色永续期债 01	554.90	0.82%
9	082000667：20 紫金矿业 ABN001 优先	550.29	0.81%
10	102002237：20 中铝 MTN002	549.21	0.81%

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（稳富固收增强年年开 0324）
账号	769274554586
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。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

市场方面，2021年，经济增长冲高回落，货币政策维持宽松，债券市场利率全面下行，权益市场整体以震荡为主，风格上成长类股票表现为佳。操作方面，大类资产性价比权益与债券相对平衡，权益基金风格进行进一步均衡，债券方面仍然以信用债票息策略为主。

### （二）非标资产投资情况

本产品于2021年1月1日至2021年12月31日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益预计（%）	投资模式/交易结构	风险状况
华夏金融租赁有限公司	华夏金融租赁有限公司同业借款21110302	82	3.4	同业借款借出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

### （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	002616	中银益利A	1,203,433	1,809,963.80

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	2028037	20 光大银行永续债	175,270	17,941,581.43
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债01	113,120	11,312,000.00
中国银行股份有限公司	102102148	21 中建四局MTN001	29,450	2,945,000.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	46,650	4,665,000.00
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集MTN002	11,312	1,131,560.74
中国银行股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	35,800	3,580,000.00
中国银行股份有限公司	102101443	21 国药租赁MTN001	35,350	3,535,000.00
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发PPN001	21,210	2,121,000.00
中国银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	438,510	43,851,000.00
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发MTN001	46,410	4,641,559.46
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	141,400	14,140,000.00
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财MTN001BC	13,260	1,326,000.00
中国银行股份有限公司	102101956	21 戴姆勒财MTN002BC	13,260	1,326,000.00
中国银行股份有限公司	2126001	21 星展银行二级	51,550	5,155,663.79
中国银行股份有限公司	102100459	21 江宁城建MTN001	10,310	1,031,146.88
中国银行股份有限公司	102101702	21 江西交投MTN006(乡村振兴)	7,070	707,215.01
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大MTN002	35,350	3,536,220.30
中国银行股份有限公司	082100306	21 聚盈建发ABN001 优先	18,940	1,894,230.91
中国银行股份有限公司	210316	21 进出 16	63,630	6,363,000.00

中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	212,100	21,210,000.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕 延 油 MTN003	9,191	919,100.00
中国银行股份有限公司	102102281	21 鲁 黄 金 MTN011	10,740	1,074,000.00
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	21,210	2,121,000.00

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	1,546,067.89
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	103,071.19

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2022 年，国内经济增速有望触底反弹，风险偏好保持稳定，预计利率将前低后高，权益存在估值切换行情。后续，将精选基金参与权益市场，债券以票息策略为主，持续优化资产结构。