

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0117  
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	WFZQSYK0117
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开） 0117
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000249
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	2021-04-28
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	641,056,810.37
理财产品份额净值	1.025545
理财产品累计净值	1.025545
理财产品资产净值	657,433,198.64
较上一报告期末份额净值增长率	2.55%

### 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	4,885.80	7.43%	7,786.86	11.27%
同业存单	-	0.00%	1,565.96	2.27%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	10,295.42	14.90%
债券	-	0.00%	48,911.89	70.76%

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%	558.91	0.81%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	60,862.83	92.57%	-	0.00%
合计	65,748.63	100%	69,119.04	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	7,786.86	11.27%
2	283706：4日质押式逆回购	1,245.73	1.80%
3	283603：6日质押式逆回购	1,207.73	1.75%
4	196573：21武夷01	1,157.09	1.67%
5	210206：21国开06	1,103.79	1.60%
6	178925：21城发04	954.02	1.38%
7	196631：21郑新02	942.46	1.36%
8	283604：6日质押式逆回购	889.68	1.29%
9	166076：20首股01	861.61	1.25%
10	283445：7日质押式逆回购	859.81	1.24%

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（稳富固收增强双月开0117）
账号	777074736541
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，经济增长稍显乏力，货币政策维持宽松，债券市场利率总体下行，权益市场呈现结构性行情。操作方面，债券方面以信用债票息策略为主，同时适时拉长久期增厚收益。

### （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	2,625,302	2,774,944.50

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	1828002	18 农业银行二级 01	632,700	64,770,239.17
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	189,810	20,184,575.07
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	509,700	53,798,564.40

中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	386,700	41,589,710.02
中国银行股 份有限公司	1928018	19 工商银行永 续债	38,670	4,091,802.69
中国银行股 份有限公司	1928002	19 民生银行二 级 01	253,080	25,847,588.75
中国银行股 份有限公司	1928013	19 民生银行永 续债	499,650	52,998,297.12
中国银行股 份有限公司	2028006	20 邮储银行永 续债	999,300	99,287,552.77
中国银行股 份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	24,285	2,429,274.46
中国银行股 份有限公司	032100862	21 宜兴经开 PPN001	40,475	4,047,500.00
中国银行股 份有限公司	032100788	21 嵊州城投 PPN002	106,750	10,675,000.00
中国银行股 份有限公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	580,050	58,005,000.00
中国银行股 份有限公司	102101832	21 建 发 MTN001	37,380	3,738,450.61
中国银行股 份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	213,500	21,350,000.00
中国银行股 份有限公司	2121039	21 成都农商二 级 01	6,645	664,500.00
中国银行股 份有限公司	032100503	21 招商平安 PPN002	329,769	32,976,900.00
中国银行股 份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	49,950	4,995,000.00
中国银行股 份有限公司	102101745	21 晋 焦 煤 MTN004	291,420	29,142,000.00
中国银行股 份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	499,650	49,682,920.88
中国银行股 份有限公司	102101129	21 江西交投 MTN004	193,350	19,341,054.77
中国银行股 份有限公司	102103181	21 河 钢 集 MTN007	11,100	1,110,124.69
中国银行股 份有限公司	042100641	21 滨江房产 CP004	11,100	1,110,000.00
中国银行股 份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	69,617	6,961,700.00
中国银行股 份有限公司	032100879	21 苏州资产 PPN002	51,808	5,181,325.18

中国银行股份有限公司	012101836	21 荣盛 SCP005	189,810	18,981,000.00
中国银行股份有限公司	042100471	21 象屿金象 CP002	44,100	4,410,531.62
中国银行股份有限公司	102102152	21 远东宏信 MTN003BC	18,900	1,890,000.00
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二 级 01	485,700	48,570,000.00
中国银行股份有限公司	102101548	21 邯郸交投 MTN001(乡村 振兴)	97,140	9,714,000.00
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	9,714	971,400.00
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺园 ABN003 优先	16,190	1,619,000.00
中国银行股份有限公司	102101177	21 首旅 MTN011	38,670	3,867,000.00

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	1,641,898.68
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	137,385.58

## 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，货币政策预计保持稳定，预计利率将前低后高，权益存在估值切换行情。后续，将综合运用多种债券策略增厚收益，同时保持组合流动性，优化资产结构。