

中银理财-稳富固收增强（6个月滚续）  
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：WFZQ6M001A B 类份额：WFZQ6M001B
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（6 个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000336
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	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：19,068,316,041.43 B 类份额：977.78
理财产品份额净值	A 类份额：1.039575 B 类份额：1.040141
理财产品累计净值	A 类份额：1.039575 B 类份额：1.040141
理财产品资产净值	A 类份额：19,822,956,880.01 B 类份额：1,017.03
较上一报告期份额净值增长率	A 类份额：3.96% B 类份额：4.01%

### 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	9,569.02	0.48%	45,407.54	2.11%
同业存单	-	0.00%	516.08	0.02%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	25,136.48	1.17%
债券	-	0.00%	2,052,227.6 4	95.50%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	5,997.67	0.28%
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	7,940.35	0.40%	19,615.72	0.91%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,966,690.3 6	99.12%	-	0.00%
合计	1,984,199.7 3	100%	2,148,901.1 3	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	210216: 21 国开 16	107,943.40	5.02%
2	CNY: 现金及银行存款	45,407.54	2.11%
3	188286: 21 兖煤 Y2	39,904.80	1.86%
4	133052: 21 桂铁 02	34,902.00	1.62%
5	183226: 新铁 01 优	30,650.72	1.43%
6	210316: 21 进出 16	30,417.00	1.42%
7	149542: 21 光大 Y4	30,393.00	1.41%
8	082101335: 21 云南交投 ABN002 优 先	30,381.41	1.41%
9	2128016: 21 民生银行永续债 01	29,484.00	1.37%

10	081900505: 19 康富华能 ABN001 优先	29,299.57	1.36%
----	------------------------------	-----------	-------

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 6 个月滚续）
账号	770574556209
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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构，等待时机增加权益仓位。

### （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）
天津中锋置业有限公司	142779	凯恒优 A	1,540,080	157,016,430.00

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	081900647	19 康富华能 ABN002 优先	1,145,400	117,872,156.90
中国银行股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	500,000	53,247,249.32
中国银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	6,000	622,778.63
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	411,750	40,465,536.14
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	2,811,380	289,519,594.17
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	6,000	623,664.04
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	500,000	51,419,242.47
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	2,000,000	203,361,780.90
中国银行股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	1,800,000	179,913,775.22
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	3,300,000	330,357,911.85
中国银行股份有限公司	092100008	21 中国信达债 01	2,000,000	200,024,109.60
中国银行股份有限公司	102101039	21 九龙江 MTN001	900,000	90,012,328.77
中国银行股份有限公司	12105332	21 云建投 SCP008	742,360	74,247,389.64
中银国际证券股份有限公司	188423	21 交建 Y2	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	6,100,000	610,290,317.80
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	28,624	2,863,312.83

中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	100,000	10,001,041.10
中国银行股份有限公司	082100992	21 光穗甬开 ABN002 优先	250,000	25,008,219.18
中国银行股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	3,000,000	300,061,808.20
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	500,000	50,005,260.27
中国银行股份有限公司	2120114	21 华润银行二级	500,000	50,005,342.47
中国银行股份有限公司	2120115	21 厦门国际银行永续债 01	200,000	20,002,356.16
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和债)	100,000	10,002,958.90
中国银行股份有限公司	102180026	21 天津港 MTN004	400,000	40,005,238.36
中国银行股份有限公司	032100887	21 宁乡城发 PPN001	150,000	15,002,054.79
中国银行股份有限公司	102103100	21 山西建投 MTN003	1,200,000	120,057,205.50
中国银行股份有限公司	102103313	21 山西建投 MTN006	500,000	50,007,931.51
中国银行股份有限公司	032100788	21 嵊州城投 PPN002	800,000	80,029,457.53
中国银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	2,500,000	250,027,671.20
中国银行股份有限公司	102100595	21 康缘集 MTN001	286,350	28,638,475.42
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	1,466,200	146,637,674.71
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	2,000,000	200,037,808.20
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	553,800	55,380,000.00
中国银行股份有限公司	2121039	21 成都农商二级 01	50,000	5,000,575.34
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	100,000	10,000,849.32
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	439,470	43,952,984.01

中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	500,000	50,005,054.79
中国银行股份有限公司	042100400	21 晋能煤业CP003	2,350	235,021.89
中国银行股份有限公司	102101306	21 栾川铝业MTN001(绿色)	100,000	10,003,205.48
中国银行股份有限公司	032100347	21 武侯资本PPN001	494,100	49,435,178.79
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	3,000,000	299,795,016.45
中国银行股份有限公司	102100857	21 水电五局MTN001	500,000	50,006,561.64
中国银行股份有限公司	102100459	21 江宁城建MTN001	247,050	24,708,519.61
中国银行股份有限公司	102101129	21 江西交投MTN004	500,000	50,015,657.53
中国银行股份有限公司	102103181	21 河钢集MTN007	100,000	10,001,123.29
中国银行股份有限公司	102103195	21 渝高速MTN004	300,000	30,002,580.82
中国银行股份有限公司	042100641	21 滨江房产CP004	300,000	30,003,452.05
中银国际证券股份有限公司	178639	21 漕湖 01	206,300	20,630,000.00
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大MTN002	800,000	80,027,616.44
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁MTN002	200,000	20,001,917.81
中国银行股份有限公司	032100672	21 石狮国投PPN001	350,000	35,005,753.42
中国银行股份有限公司	132100116	21 福瑞能源GN001(革命老区)	200,000	20,006,000.00
中国银行股份有限公司	102102091	21 绿城房产MTN001	500,000	50,005,342.47
中国银行股份有限公司	082100306	21 聚盈建发ABN001 优先	1,000,000	100,012,191.80
中国银行股份有限公司	082100556	21 聚盈建发ABN002 优先	950,000	95,022,904.11
中国银行股份有限公司	102101599	21 荣盛MTN002	500,000	50,006,027.40
中国银行股份有限公司	082101309	21 象中象屿ABN001 优先	1,071,850	107,198,461.50

中国银行股份有限公司	102100564	21 连云金控 MTN001	411,750	41,193,274.93
中国银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	2,500,000	250,023,561.60
中国银行股份有限公司	102101548	21 邯鄹交投 MTN001(乡村振兴)	680,000	68,007,601.10
中国银行股份有限公司	082100782	21 顺园 ABN003 优先	110,000	11,001,350.14
中国银行股份有限公司	102101177	21 首旅 MTN011	600,000	60,006,575.34
中国银行股份有限公司	102100726	21 龙海国资 MTN001(专项乡村振兴)	300,000	30,004,931.51
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	68,109	6,810,971.00

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	30,195,010.19
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	2,013,000.69

## 八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年我国经济工作的重点，短期内仍能维持低利率环境。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合适当久期，优化资产配置。