

中银理财-稳富(封闭式)2019年19期
2021年一季度运作情况报告

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3月31日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WF1919
理财产品名称	中银理财-稳富(封闭式)2019年19期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000041
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值类产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2019-12-26
理财产品到期日	2024-12-26

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	162,612,821.08
理财产品份额净值	1.0316
理财产品累计净值	1.0516
理财产品资产净值	167,756,178.97
较上一报告期末份额净值增长率	1.11%

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	473.82	2.81%	915.30	4.85%
同业存单	-	0.00%	149.72	0.79%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	10,180.71	53.95%
理财直接融资工具	-	0.00%	-	0.00%

新增可投资资产	-	0.00%	-	0.00%
非标准化债权类资产	8,000.00	47.42%	8,000.00	42.39%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-375.21	-1.99%
代客境外理财投资 QDII	-	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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	8,398.40	49.78%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	16,872.22	100%	18,870.53	100%

注：如果金融衍生品持仓为负，表示为空头持仓

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	WF1919-200227-01：长江龙城科技有限公司	8,000.00	42.39%
2	CNY：现金及银行存款	915.30	4.85%
3	1728013：17 光大银行二级 02	310.64	1.65%
4	2023005：20 平安人寿	304.32	1.61%
5	1989325：19 建元 8A3_bc	262.27	1.39%
6	101901765：19 苏交通 MTN005	228.24	1.21%
7	166758：20 临发 01	228.24	1.21%
8	1728018：17 农业银行二级	154.74	0.82%
9	167076：20 贵控 03	152.16	0.81%
10	163083：19 齐鲁 Y1	152.16	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（稳富封闭式201919）
账号	325970062834
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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

2021年一季度，债券收益率总体经历了先上后下的震荡走势，产品管理人及时调整投资节奏、控制仓位、优化配置策略。以固定收益类资产为主要投资品种，配置信用风险可控、收益率水平相对较高的信用债和资产支持证券等，以获取稳定的债券票息收益，同时择机通过利率债趋势交易等增厚组合收益。

（二）非标资产投资情况

本产品于2021年1月1日至2021年3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
长江龙城科技有限公司	长江龙城科技有限公司债权直投非标理财项目	149	6.3	债权直投	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 3 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 3 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）
-	-	-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

预期未来一段时间内，国内货币政策仍将保持稳健，以灵活精准、合理适度为主；国内经济继续回升，但需关注通胀风险。经过前期调整，产品将持续挖掘和配置高性价比的信用债、资产证券化产品为主，并择机把握利率债和可转债波段交易机会，提升收益水平。利用杠杆策略等多种方式提升收益水平。