

中银理财-稳富（日申季赎）0210
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	AMRSJS0210
理财产品名称	中银理财-稳富（日申季赎）0210
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000229
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	定期开放式产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2019-03-22
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	738,956,883.58
理财产品份额净值	1.0703
理财产品累计净值	1.0703
理财产品资产净值	790,881,874.41
较上一报告月份净值增长率	1.06%

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	4,688.23	5.86%	4,711.48	5.79%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	61.23	0.08%
债券	59,222.30	74.06%	76,642.17	94.14%
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	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
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	16,050.02	20.07%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	79,960.56	100%	81,414.88	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	2089102：20 和衷 2A	6,167.18	7.58%
2	155524：19 中证 G1	5,017.33	6.16%
3	032000316：20 小米(疫情防控 债)PPN001	4,998.86	6.14%
4	102000948：20 常德城投 MTN002	4,926.95	6.05%
5	115114：20 中证 C3	4,913.66	6.04%
6	163381：20 川发 03	4,866.33	5.98%
7	CNY：现金及银行存款	4,711.48	5.79%
8	101901232：19 中电国际 MTN001	4,017.94	4.94%
9	031900657：19 津临港 PPN001	4,005.28	4.92%
10	031900852：19 晋能 PPN010	3,909.53	4.80%

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（稳富日申季赎0210）
账号	319470639078
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

报告期内，产品管理人增加利率债、同业存单等优质资产的配置比例，进一步提升产品流动性状况，同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡。

（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

展望后市，随着经济逐步复苏，国内货币政策、财政政策料将逐步恢复常态。在政策不急转弯的背景下，中短端利率料将保持区间震荡走势。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，控制组合久期，继续配置利率债、同业存单和高等级信用债，进一步优化资产配置。