

工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801）2021年第三季度季报

1、重要提示

无。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品
产品代码	19GS2801
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	投资封闭期结束后的每个工作日为申购和赎回日
开放时间	每个工作日的8时30分至15时30分。投资人可按照产品说明书约定临时调整本产品申购和/或赎回的开放时间
购买、赎回方式	1. 募集期内客户可通过工商银行网上银行、手机银行24小时提交认购申请；2. 开放时间内客户可通过工商银行网上银行、手机银行等进行主动申购；通过工商银行网上银行、手机银行等进行主动赎回。2. 开放期客户可通过网上银行、手机银行、“融e购”进行主动购买；于网上银行、手机银行进行主动赎回
业绩比较基准	本产品以上海银行间同业拆放利率3个月品种近20个交易日平均年化收益率作为业绩比较基准
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	100%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	82,745,688,693.15

3、产品净值表现

投资团队保持对市场的密切关注，多措并举为客户创造稳健收益，2021年三季度平均7日年化收益率为2.51%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年三季度，我国经济延续复苏，但速率有所放缓，且结构出现分化，货币环境在此期间较为宽松，投资者做多债市的情绪浓重，整体有利于债市表现，10年期中债国债到期收益率从7月的3.1%附近下行至8月的2.8%附近。待做多预期充分反映后，市场更关注四季度外部流动性收紧的预期，后续宽信用、稳经济的手段或相继出台，前期的超买也逐步出现止盈。后续投资团队会继续做好投研工作，在波动中把握交易和配置性机会。

4.2、操作回顾

2021年三季度，投资团队密切关注市场利率走势，积极抓住收益率下行阶段的交易性机会，并在收益率上行阶段加大配置力度，在确保产品流动性安全的基础上，努力为客户创造更多收益。

4.3、下一步投资策略

下一步投资团队仍将密切跟踪市场变化，妥善安排投资节奏，逢利率调整时加大投资力度，并积极捕捉交易性机会，多措并举提升产品收益表现，为客户创造稳健优越的投资回报。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品直接投资的资产比例为82%，间接投资的比例为18%。其中直接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%。

5.2 投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例 (%)
※	固定收益类	100.00%
	货币类	23.77%
	债券类	76.23%
合计		100%

5.3 产品投资前十项资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	工银瑞投瑞鑫1号单一资产管理计划	14017852549.66	16.94%
2	19GS2801-浙江-75亿-8天存款-0930	7500000000.00	9.06%
3	上交所14天质押式回购(逆回购)	7000000000.00	8.46%
4	活期存款	4767603411.58	5.76%
5	17中信C4	1448567301.57	1.75%
6	华西证券融诚贵宾2号集合资产管理计划	902315000.00	1.09%
7	20中证21	713117008.23	0.86%
8	20国君G6	641060414.25	0.77%
9	19平证02	635951628.68	0.77%
10	20中证23	536812546.63	0.65%

5.4 产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)
145872	17中信C4	1.75%
175250	20中证21	0.86%
175462	20国君G6	0.77%
151277	19平证02	0.77%
175316	20中证23	0.65%
175663	21兴业01	0.63%
163843	20安信S1	0.62%
163873	21兴业S1	0.61%
163888	21华泰S3	0.58%
145359	17中投02	0.58%

5.5 产品投资前十名股票明细

股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.6 报告期末产品投资非标准化债权类资产明细

序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限 (月)	投资品年收益率 (%)	投资模式	是否存在风险	占投资组合的比例 (%)
无							

5.7 投资组合流动性风险分析

投资组合资产结构与风险特征相适应，具备较强的流动性管理能力，能够充分应对潜在的流动性压力：一是充分保持资产流动性，具备较强的融资能力和变现能力，有效保障产品流动性安全；二是资产安全性较高，信用风险较低，有助于创造稳健收益；三是积极研判资金面

走势，科学安排资产期限结构，持续进行缺口压力测试，部署流动性管理预案，提升流动性风险管理的精细化水平。

6、其他重要信息

6.1 托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规和合同的规定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人受理财产品管理机构的委托，复核了本产品2021年半年度报告中产品份额、份额净值、累计净值、资产净值和穿透前资产持仓及占比等内容，未发现任何损害投资者利益的行为。

6.2 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无。

6.3 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司承销的证券总计3笔，金额合计1.40亿元，交易价格公允。明细如下：

（1）报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司承销的21瑞链09（证券代码：136229.SZ），交易数量为3,000,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

（2）报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司承销的21瑞链10（证券代码：136385.SZ），交易数量为750,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

（3）报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司承销的21瑞链11（证券代码：136483.SZ），交易数量为450,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易

无。