

## 工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801） 2021年第一季度季报

### 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1
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	35,478,907,289.76

### 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，2020年平均年化收益率为2.68%。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

2021年一季度，经济基本面保持稳步增长态势，央行维持稳健的货币政策，灵活精准调控流动性在“不缺不溢”状态，同时积极引导市场预期，货币市场利率总体围绕央行政策利率上下波动，债券市场也呈现震荡行情，利率中枢较去年末略有抬升。年初至1月末，受到缴税、MLF缩量、打击杠杆套利行为等因素影响，资金面有所收紧，DR007一度升至3.17%，同时社融增速等经济指标超市场预期，债券市场利率也有所上行。随着央行积极引导市场预期，加之财政存款投放等因素，资金利率逐步回落至政策利率水平（公开市场操作利率），DR007在1.8%-2.3%区间波动。基本面方面，PMI数据表现较好但3月社融增速有所下滑，PPI数据走高但核心通胀数据仍位于相对低位，支撑中性货币政策的延续，债券利率也在春节后呈现震荡下行态势。截至3月末，1年期国债收益率较去年末上行10BPs，10年期国债较去年末上行4BPs至3.19%附近。

#### 4.2、操作回顾

2021年一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98.4%，间接投资的比例为1.6%。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 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
※	固定收益类	100.00%	100.00%
	货币类	37.68%	33.68%
	债券类	62.32%	66.32%
合计		100%	100%

### 5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	活期存款	4136481997.45	11.66%
2	19GS2801-北分营业部-35亿-8天存款-0331	3500000000.00	9.86%
3	19GS2801-浙江-25亿-12天存款-0331	2500000000.00	7.05%
4	19GS2801-深圳-15亿-1天存款-0331	1500000000.00	4.23%
5	20浦发银行CD297	841404538.22	2.37%
6	20中证21	700959470.32	1.98%
7	19平证02	625975545.90	1.76%
8	20国君G6	608897403.54	1.72%
9	20中证23	527682649.96	1.49%
10	20信投C1	506838356.16	1.43%

### 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 (%)
112009297	20浦发银行CD297	2.37%
175250	20中证21	1.98%
151277	19平证02	1.76%
175462	20国君G6	1.72%
175316	20中证23	1.49%
175455	20信投C1	1.43%
163843	20安信S1	1.43%
175663	21兴业01	1.42%
175262	20中金11	1.26%
175292	20招证G6	1.26%

### 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 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内投资于中国工商银行股份有限公司主承销或联席主承销的债券总计8笔，金额合计3.68亿元，交易价格公允。报告期内投资于中信建投证券股份有限公司主承销或联席主承销的债券总计22笔，金额合计26.69亿元，交易价格公允。具体可通过产品说明书约定的方式与我司联系。其中，投资金额由大到小前10笔交易明细为：

- 1) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20银河S2（证券代码：163838.SH），交易数量为4,100,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 2) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20国君S3（证券代码：163842.SH），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。
- 3) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20光证G6（证券代码：175583.SH），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。
- 4) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的19兴城01（证券代码：151673.SH），交易数量为2,200,000张，单位价格为100.4657元，标的资产类别为债券。
- 5) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20国君S4（证券代码：163856.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 6) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21国君S1（证券代码：163861.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 7) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21国君S2（证券代码：163862.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 8) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21银河G1（证券代码：175652.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 9) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21海通S1（证券代码：163863.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。
- 10) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的19兴港01（证券代码：151648.SH），交易数量为1,000,000张，单位价格为101.4448元，标的资产类别为债券。