

工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801） 2021年上半年半年报

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
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	108%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	42,769,299,913.98

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年上半年平均年化收益率为2.63%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年上半年，我部经济基本面稳步恢复，货币政策合理充裕。随着投资者不断调整对经济基本面、流动性拐点的判断，债券市场收益率呈现先抑后扬状态。其中，10年期国债收益率由年初的3.1%上行至3月份高点的3.27%，随后回落至6月份低点的3.05%左右。整体来看，当前货币政策仍处于“不急转弯”的状态，经济基本面虽稳步恢复，但结构上仍有分化，短期债市仍有支撑。下半年，随着全球货币政策正常化的脚步不断临近，债券市场的波动或有所加大，投资团队会继续做好投研工作，把握交易性和配置性机会。

4.2、操作回顾

2021年上半年，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63.7%，间接投资的比例为36.3%。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	15.80%	48.96%
	债券类	84.20%	51.04%
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	工银瑞投瑞鑫1号单一资产管理计划	15519928529.94	33.54%
2	存款1102	2400000000.00	5.19%
3	存款1103	2100000000.00	4.54%
4	存款1101	1000000000.00	2.16%
5	20浦发银行CD297	847712498.06	1.83%
6	20中证21	706989313.73	1.53%
7	20国君G6	635166530.92	1.37%
8	19平证02	630936330.10	1.36%
9	20中证23	532210766.08	1.15%
10	21兴业01	516050386.33	1.12%

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	1.83%
175250	20中证21	1.53%
175462	20国君G6	1.37%
151277	19平证02	1.36%
175316	20中证23	1.15%
175663	21兴业01	1.12%
163843	20安信S1	1.10%
163873	21兴业S1	1.09%
163838	20银河S2	0.91%
175262	20中金11	0.86%

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

报告期内买入中信建投证券股份有限公司发行的证券总计2笔，金额合计0.95亿元，交易价格公允。明细如下：

(1) 报告期内买入中信建投证券股份有限公司发行的21信投C1（证券代码：175640.SH），交易数量为700,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

(2) 报告期内买入中信建投证券股份有限公司发行的11欲晓A2（证券代码：179853.SH），交易数量为250,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

报告期内卖出中信建投证券股份有限公司发行的证券总计3笔，金额合计3.70亿元，交易价格公允。明细如下：

(1) 报告期内卖出中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为102.78021元，标的资产类别为债券。

(2) 报告期内卖出中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为102.80189元，标的资产类别为债券。

(3) 报告期内卖出中信建投证券股份有限公司发行的20信投C3（证券代码：175517.SH），交易数量为600,000张，单位价格为102.5766元，标的资产类别为债券。

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1笔，金额合计1亿元，交易价格公允。明细如下：

(1) 报告期内买入中信建投证券股份有限公司承销的19宇通02（证券代码：155608.SH），交易数量为1,000,000张，单位价格为100.8640元，标的资产类别为债券。

报告期内卖出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1笔，金额合计0.8亿元，交易价格公允。明细如下：

(1) 报告期内卖出中信建投证券股份有限公司承销的19兴城01（证券代码：151673.SH），交易数量为800,000张，单位价格为101.1790元，标的资产类别为债券。

报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司主承销或联席主承销的债券总计1笔，金额合计0.36亿元，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睿成06（证券代码：136098.SH），交易数量为360,000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