

工银理财·鑫添益私银尊享中短债每日开放净值型理财产品
(19GS2815) 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·鑫添益私银尊享中短债每日开放净值型理财产品	
产品代码	19GS2815	
销售币种	人民币	
产品风险评级	PR2	
收益类型	非保本浮动收益	
产品成立日	2019年12月26日	
产品到期日	--	
开放日	开放日为产品封闭期结束后的每个工作日	
开放时间	开放时间为开放日的9:00至17:00	
购买、赎回方式	投资者可在开放日的开放时间内提交申购、赎回申请；非开放时间提交的申购、赎回申请属于预约交易，自动延至下一开放日处理。	
业绩比较基准	中债总财富（1-3年）指数收益率*80%+一年期定期存款利率（税后）*20%	
托管费率（年）	0.02%	
销售手续费率（年）	0.30%	
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	21,759,713,995.12	
3、产品净值表现		
截至2021年9月30日，产品资产净值23,057,253,691.61元，份额净值（单位净值）为1.0596，份额累计净值（累计净值）1.0596，成立以来年化收益率为3.3780%。		
4、市场情况及产品运作回顾		
4.1、市场回顾		
2021年前三季度，债券市场呈现先上后下的倒V型走势，9月份以来债市整体维持偏空震荡格局。截至9月30日，中债十年期国债到期收益率为2.8776%，比年初小幅下降30BP左右。展望四季度，债券市场总体风险不大，存在一定投资机会。		
4.2、操作回顾		
债券投资方面，继续配置具有投资价值的高等级信用债，久期保持相对中性，择机适度配置久期较短的且票息较高的商业银行资本补充债券。		
4.3、下一步投资策略		
本产品将基于前期投资策略，债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，采取哑铃型投资策略，保持中性久期，短端买入同业存单、短期债券等资产，长端适度拉长久期，选择具有高性价比个券，提高组合的票息收益，同时择机采用品种利差策略、骑乘策略等，捕捉阶段性市场机会。		
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13.42%，间接投资的比例为86.58%。穿透看投资固收类100%。		
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	13.78%
	债券类	86.22%
合计		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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	16411161779.50	70.88%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	2441001742.52	10.54%
3	活期存款	2190274024.51	9.46%
4	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	1009738079.25	4.36%
5	19GS2815-浙江-10亿-8天存款-0930	1000000000.00	4.32%
6	华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划	101035213.56	0.44%

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 (%)
无		

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

产品持有合理水平高流动性资产，逐日跟踪产品流动性情况，整体流动性风险可控。

6、其他重要信息

6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况：1) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居5A2（证券代码：2189365.IB），交易数量为506174（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；2) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居5A1（证券代码：2189364.IB），交易数量为505999.6（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；3) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居4A2（证券代码：2189219.IB），交易数量为505421.06（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；4) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居6A2（证券代码：2189392.IB），交易数量为505335.25（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；5) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居6A1（证券代码：2189391.IB），交易数量为505308.26（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；6) 报告期内投资于中国工商银行发行的21工元乐居4A1（证券代码：2189218.IB），交易数量为333803.19（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；6.2 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或工银瑞信投资管理有限公司主承销或联席主承销的债券合计30笔，金额合计4.66亿元，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) 报告期内投资于中国工商银行承销的21交盈1A2（证券代码：2189340.IB），交易数量为505418.29（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；2) 报告期内投资于中国工商银行承销的21龙源电力MTN003（证券代码：102101728.IB），交易数量为404148.62（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；3) 报告期内投资于中国工商银行承销的21交盈2A2（证券代码：2189387.IB），交易数量为303489.31（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

- 4) 报告期内投资于中国工商银行承销的21中铁建投MTN002（证券代码：102101608.IB），交易数量为303111.46（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 5) 报告期内投资于中国工商银行承销的21福特金融01（证券代码：2122042.IB），交易数量为258012.17（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 6) 报告期内投资于中国工商银行承销的21物产中大MTN001（证券代码：102101383.IB），交易数量为253442.62（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 7) 报告期内投资于中国工商银行承销的21福特汽车02（证券代码：2122043.IB），交易数量为252592.88（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 8) 报告期内投资于中国工商银行承销的21中交投MTN001（证券代码：102101482.IB），交易数量为229170.72（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 9) 报告期内投资于中国工商银行承销的21交盈1A1（证券代码：2189339.IB），交易数量为208743.3（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；
- 10) 报告期内投资于中国工商银行承销的21吉时代3A2_bc（证券代码：2189349.IB），交易数量为181185.91（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易 无。