

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·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	108.94%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	11,409,393,631.88
3、产品净值表现	
截至2021年6月30日，产品资产净值119.94亿元，份额净值（单位净值）为1.0512，份额累计净值（累计净值）1.0512，成立以来年化收益率为3.38%。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
2021年二季度，债券市场呈现先上后下的倒V型走势，权益市场震荡上行，波动加大，风格轮动明显。截至6月30日，中债十年期国债到期收益率为3.0778%，比年初小幅下降10BP左右。展望2021年三季度，海外经济增长位于顶部区域，但美联储刺激政策有提前退出可能性，国内经济动能有所减弱但韧性犹存，出口短期内仍是主要支撑。通胀处于高位但总体继续上行风险可控。央行降准以后，短期预期市场流动性中性略偏宽松。展望三季度，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，对于具有较高票息收益的债券，适度拉长久期提高组合收益。	
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，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12.35%，间接投资的比例为87.65%。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%	/
	货币类	13.34%	/
	债券类	86.66%	/
	非标准化债权类	0.00%	/
	标准化债权类	0.00%	/
※	权益类	0.00%	/
	股票类	0.00%	/
	资本市场项目类	0.00%	/
	股权类	0.00%	/
※	商品及金融衍生品类	0.00%	/
	商品类	0.00%	/
	衍生品类	0.00%	/
※	混合类资产	0.00%	/
	对冲基金类	0.00%	/
	混合基金类	0.00%	/
	其他类	0.00%	/
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	8900415625.42	73.37%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	1512104124.84	12.46%
3	活期存款	1018626037.91	8.40%
4	19GS2815存北京营业部6天	600000000.00	4.95%
5	华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划	100073361.59	0.82%

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 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38笔，金额合计11.64亿元，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) 报告期内投资于工商银行承销的21诚通控股MTN001（证券代码：102100694.IB），交易数量为1151735.7（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 2) 报告期内投资于工商银行承销的21奔驰汽车债01（证券代码：2122034.IB），交易数量为719834.81（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 3) 报告期内投资于工商银行承销的21奔驰汽车债02（证券代码：2122035.IB），交易数量为719834.81（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 4) 报告期内投资于工商银行承销的21中盈万家3A2_bc（证券代码：2189209.IB），交易数量为659333.76（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 5) 报告期内投资于工商银行承销的21浦鑫安居1A1（证券代码：2189160.IB），交易数量为604923.82（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 6) 报告期内投资于工商银行承销的21华润控股MTN001B（证券代码：102100956.IB），交易数量为604661.24（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 7) 报告期内投资于工商银行承销的21川高速MTN005（证券代码：102100755.IB），交易数量为431900.89（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 8) 报告期内投资于工商银行承销的21兴元1A1（证券代码：2189091.IB），交易数量为417815.28（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 9) 报告期内投资于工商银行承销的21中电国际MTN001（证券代码：102100780.IB），交易数量为403107.5（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
 - 10) 报告期内投资于工商银行承销的21中电投MTN004（证券代码：102101090.IB），交易数量为388710.8（张），单位价格为100，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。