

工银理财·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品 (19GS2816) 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·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品
产品代码	19GS2816
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	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	开放日为产品封闭期结束后的每周第一个工作日
开放时间	开放时间为开放日的9:00至17:00
购买、赎回方式	1. 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。2. 开放日后第1个工作日确认客户赎回、申购是否成功，并依据开放日日终净值，按照“金额申购、份额赎回”的原则计算申购份额和赎回资金。3. 采取“先进先出”原则，即优先赎回最早的申购份额。
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为“中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）年化收益率+1.95%”。本业绩比较基准不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
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	2,193,934,006.83

3、产品净值表现

截至2021年3月31日，产品单位净值为1.0422，成立以来年化收益率为3.39%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年一季度，债券市场走势偏震荡，权益市场波动较大先涨后跌，风格轮动切换明显。截至4月8日，中债十年期国债到期收益率3.18%小幅上升至3.22%，上证综指比年初微涨0.27%，沪深300下跌1.9%，创业板指下跌4.7%。展望2021年二季度，国外经济由于疫苗接种复苏速度更好，中国经济仍处于复苏区间但斜率放缓，通货膨胀上行风险可控，货币政策稳中趋紧，预计债市大幅下跌风险不大，可以逐渐进入可布局阶段；权益市场总体偏谨慎，前期风险经过一轮快速释放后出现系统性风险概率降低，或将延续震荡走势，低估值、顺周期等板块可能继续占优。

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8.94%，间接投资的比例为91.06%。其中直接投资和间接投资均为固收类。

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	7.68%	11.97%
	债券类	92.32%	88.03%
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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	1638132938.37	71.59%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	444361192.03	19.42%
3	活期存款	175679995.75	7.68%
4	19山西交投MTN001	30195687.12	1.32%

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 (%)
101900234	19山西交投MTN001	1.32%

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

报告期内投资于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39160.39（张），单位价格为100，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中信建投证券股份有限公司主承销或联席主承销的债券合计24笔，金额合计1.576亿元，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或中信建投证券承销的21中泰C1（证券代码：175780.SH），交易数量为150527.38（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或中信建投证券承销的21兴元1A1（证券代码：2189091.IB），交易数量为131350.83（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或中信建投证券承销的21延长01（证券代码：175818.SH），交易数量为129229.27（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或中信建投证券承销的21建元2A1_bc (证券代码: 2189035. IB), 交易数量为120826.32 (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或中信建投证券承销的21惠益M2A1 (证券代码: 2189059. IB), 交易数量为117575.3 (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或中信建投证券承销的21工元乐居1A1 (证券代码: 2189124. IB), 交易数量为117543.92 (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或中信建投证券承销的21国信证券CP003 (证券代码: 072100030. IB), 交易数量为93984.93 (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或中信建投证券承销的21中金F3 (证券代码: 178000. SH), 交易数量为82236.81 (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或中信建投证券承销的21中金F4 (证券代码: 178001. SH), 交易数量为78320.77 (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或中信建投证券承销的21农盈汇寓1A1 (证券代码: 2189010. IB), 交易数量为64257.87 (张), 单位价格为100, 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。