

工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类1年定期开放型理财产品 (19GS2819) 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·鑫稳利私银尊享固定收益类1年定期开放型理财产品
产品代码	19GS2819
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20日
产品到期日	--
开放日	首个封闭期以后，本产品每年12月前10个工作日为开放日
开放时间	开放日24小时均为开放时间
购买、赎回方式	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在先的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
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3.6%，业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本产品主要投资于固定收益类资产，挖掘固收市场投资机会，稳健开展投资，防控投资风险。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.10%
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	40,272,320.04
3、产品净值表现	
截至2021年9月30日，产品资产净值42902663.78元，份额净值（单位净值）为1.0653，份额累计净值（累计净值）1.0653，成立以来年化收益率为3.6668%。	
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6.21%，间接投资的比例为93.79%。其中直接投资固收类100%；间接投资固收类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	6.31%
	债券类	93.69%
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	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	37726808.06	87.84%
2	活期存款	2710640.01	6.31%
3	广发证券稳利2号集合资产管理计划	2510279.77	5.84%

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77.43（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77.4（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77.31（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发行的21工元乐居6A2（证券代码：2189392.IB），交易数量为77.3（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77.29（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51.06（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25笔，金额合计0.002亿元，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平高CP002（证券代码：042100338.IB），交易数量为1729.49（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交盈1A2（证券代码：2189340.IB），交易数量为77.31（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龙源电力MTN003（证券代码：102101728.IB），交易数量为61.82（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交盈2A2（证券代码：2189387.IB），交易数量为46.42（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中铁建投MTN002（证券代码：102101608.IB），交易数量为46.36（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福特金融01（证券代码：2122042.IB），交易数量为38.64（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38.64（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物产中大MTN001（证券代码：102101383.IB），交易数量为34（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31.93（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中交投MTN001（证券代码：102101482.IB），交易数量为30.91（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；