

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	（提示：杠杆水平=理财产品总资产/理财产品净资产，其中总资产须穿透至底层计算。数据时点为建立报告时所选的数据日期。）
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6月30日，产品资产净值42,452,614.04元，份额净值（单位净值）为1.0541，份额累计净值（累计净值）1.0541，成立以来年化收益率为3.53%。	
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；上证指数上涨3.4%、深证成指上涨4.78%、创业板指上涨17.22%。 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；权益市场仍有结构性机会，受流动性边际宽松可能成长更高相对占优。	

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12.20%，间接投资的比例为87.80%。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 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
※	固定收益类	100.00%	/
	货币类	12.26%	/
	债券类	87.74%	/
	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 产品投资前十项资产明细

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	37273925.33	87.74%
2	活期存款	5207505.42	12.26%

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 (%)

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主承销或联席主承销的债券合计8笔，金额合计0.02亿元，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戴姆勒财PPN004BC（证券代码：032100573.IB），交易数量为5274.95（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平安租赁MTN003（证券代码：102101053.IB），交易数量为5099.11（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戴姆勒财PPN003BC（证券代码：032100572.IB），交易数量为3516.63（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明静ABN002优先（证券代码：082100090.IB），交易数量为2675.33（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戴姆勒财PPN001BC（证券代码：032100335.IB），交易数量为2637.47（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桂投资MTN002（证券代码：102101153.IB），交易数量为1758.32（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睿成05（证券代码：136042.SZ），交易数量为634.88（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明静ABN005优先（证券代码：082100572.IB），交易数量为351.94（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 证券代码：2189160.IB），交易数量为3297.4（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。