

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强6个月定期开放净值型理财产品（20GS2814）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·鑫鼎利私银尊享固收增强6个月定期开放净值型理财产品 |
| 产品代码 | 20GS2814 |
| 销售币种 | 人民币 |
| 产品风险评级 | PR3 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益 |
| 产品成立日 | 2020年04月15日 |
| 产品到期日 | -- |
| 开放日 | 本产品每年4月20日、10月20日（如遇节假日递延至之后的第一个工作日） |
| 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+2.20%，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） | 0.20% |
| 杠杆水平 | 105.48% |
| 产品托管人 | 工商银行深圳分行 |
| 报告期末理财产品份额 | 560,881,057.89 |

3、产品净值表现

截至2021年3月31日，产品单位净值为1.0455%，成立以来年化收益率为4.63%。

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。权益投资方面，灵活进行配置调整，春节后进行适度减仓，规避市场下跌风险。

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；权益投资方面，总体保持中低仓位，继续采用市场中性策略、打新策略等多策略，根据市场形势变化，灵活进行配置调整，捕捉市场结构性机会，提高组合收益弹性。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品间接投资固收类98.78%、权益类1.22%、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% | 100.00% |
| | 货币类 | 6.23% | 5.83% |
| | 债券类 | 93.77% | 94.17% |
| 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 | 中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划 | 258200811.59 | 44.02% |
| 2 | 申万宏源工宏4号定向资产管理计划 | 126035906.19 | 21.49% |
| 3 | 广发证券稳利2号集合资产管理计划 | 96466384.98 | 16.45% |
| 4 | 中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划 | 69311656.27 | 11.82% |
| 5 | 活期存款 | 36547133.30 | 6.23% |

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

本产品高流动性资产比例超过5%，流动性风险总体可控。

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) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21信投C1（证券代码：162909.SH），交易数量为2306.1（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 2) 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C3（证券代码：162909.SH），交易数量为21789.3（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，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) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21戴姆勒财PPN002BC (证券代码: 032100336. IB), 交易数量为36315.6 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 2) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21戴姆勒财PPN001BC (证券代码: 032100335. IB), 交易数量为36315.6 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 3) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21川高速MTN001 (证券代码: 102100266. IB), 交易数量为27236.7 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 4) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21蓉产01 (证券代码: 152766. SH), 交易数量为18157.8 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 5) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21青城01 (证券代码: 178046. SH), 交易数量为18157.8 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 6) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21东方电气MTN001 (证券代码: 102100535. IB), 交易数量为18157.8 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 7) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21速利银丰1A bc (证券代码: 2189101. IB), 交易数量为18168.2 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 8) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21工元乐居1A1 (证券代码: 2189124. IB), 交易数量为18167.5 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 9) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21中化Y2 (证券代码: 175702. SH), 交易数量为11802.6 (张), 单位价格为100, 标的资产类别为债券;
- 10) 报告期内投资于中信建投证券或工商银行承销的21工鑫4A (证券代码: 2189091. IB), 交易数量为11367.1 (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。