

工银理财·鑫鼎利私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品 (20GS2824) 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·鑫鼎利私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品
产品代码	20GS2824
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11月16日
产品到期日	--
开放日	指上海证券交易所、深圳证券交易所、全国银行间同业拆借中心的正常交易日
开放时间	开放日的09:00至17:00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。
业绩比较基准	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)指数年化收益率(万得代码：CBA03423)+1.50%”
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	0.20%
杠杆水平	100.15%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	5,280,136,816.91

3、产品净值表现

截至2021年6月30日，产品资产净值为5,384,803,122.49，份额净值(单位净值)为1.0198，份额累计净值(累计净值)为1.0198，成立以来年化收益率为3.20%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年上半年，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，受流动性边际宽松影响可能成长风格相对占优。

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。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。二季度以后，根据市场变化对仓位小幅调整，提高收益弹性。

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

本产品直接投资的资产比例为5.36%，间接投资的比例为94.64%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类98.47%、权益类1.53%、商品及衍生品类0%、其他0%（穿透看）。

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	5.81%	/
	债券类	94.19%	/
	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	2382086337.32	44.03%
2	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	1205657268.14	22.29%
3	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	767273538.71	14.18%
4	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划	695761867.41	12.86%
5	活期存款	314183635.73	5.81%
6	华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划	45199178.55	0.84%

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（%）

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，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，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中国银行永续债01（证券代码：2128019.IB），交易数量为713901.03（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交通银行永续债（证券代码：2128022.IB），交易数量为360556.07（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诚通控股MTN001（证券代码：102100694.IB），交易数量为308247.84（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奔驰汽车债01（证券代码：2122034.IB），交易数量为192654.9（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奔驰汽车债02（证券代码：2122035.IB），交易数量为192654.9（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民生银行永续债01（证券代码：2128016.IB），交易数量为180278.04（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阳光人寿（证券代码：2123007.IB），交易数量为180278.04（张），单位价格为99.97，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中盈万家3A2_bc（证券代码：2189209.IB），交易数量为176462.54（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浦鑫安居1A1（证券代码：2189160.IB），交易数量为161900.39（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华润控股MTN001B（证券代码：102100956.IB），交易数量为161830.12（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