

# 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2864）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·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2864）                |
| 产品代码                                                                                                                                                                                                               | 20GS2864                                         |
| 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10月23日                                      |
| 产品到期日                                                                                                                                                                                                              | 2022年09月12日                                      |
| 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4.40%（年化） |
| 托管费率（年）                                                                                                                                                                                                            | 0.02%                                            |
| 销售手续费率（年）                                                                                                                                                                                                          | 0.05%                                            |
| 杠杆水平                                                                                                                                                                                                               | 100%                                             |
| 产品托管人                                                                                                                                                                                                              | 工商银行北京分行                                         |
| 报告期末理财产品份额                                                                                                                                                                                                         | 488,124,000.00                                   |
| 3、产品净值表现                                                                                                                                                                                                           |                                                  |
| 截至2021年9月30日，产品资产净值506614443.86元，份额净值（单位净值）为1.0379，份额累计净值（累计净值）1.0379，成立以来年化收益率为4.04%。                                                                                                                             |                                                  |
| 4、市场情况及产品运作回顾                                                                                                                                                                                                      |                                                  |
| 4.1、市场回顾                                                                                                                                                                                                           |                                                  |
| <p>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；权益市场震荡，波动加大，风格轮动明显。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；上证指数上涨2.74%、深证成指下跌1.12%、创业板指上涨9.39%。</p> <p>展望四季度，债券市场总体风险不大，存在一定投资机会；权益市场以盈利和景气驱动的结构机会为主。</p>       |                                                  |
| 4.2、操作回顾                                                                                                                                                                                                           |                                                  |
| <p>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。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。二季度以来，根据市场变化对仓位小幅调整，提高收益弹性。</p>                                                                                |                                                  |
| 4.3、下一步投资策略                                                                                                                                                                                                        |                                                  |
| <p>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；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。</p> |                                                  |
| 5、投资组合报告                                                                                                                                                                                                           |                                                  |
| 5.1 投资组合概况                                                                                                                                                                                                         |                                                  |
| <p>本产品直接投资的资产比例为1.76%，间接投资的比例为98.24%。直接投资中固收类100%，间接投资中固收类95.96%、基金类4.04%。</p>                                                                                                                                     |                                                  |

## 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 | 97.27%       |
|    | 货币类   | 1.95%        |
|    | 债券类   | 95.32%       |
| ※  | 混合类资产 | 2.73%        |
|    | 其他类   | 2.73%        |
| 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  | 中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划 | 333107941.66 | 65.62%   |
| 2  | 广发证券稳利2号集合资产管理计划    | 81928612.10  | 16.14%   |
| 3  | 中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划  | 67458626.94  | 13.29%   |
| 4  | 华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划  | 15197938.11  | 2.99%    |
| 5  | 活期存款                | 9918998.40   | 1.95%    |

## 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

本产品为封闭式产品，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2526.95（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2526.08（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2523.19（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2522.76（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2522.62（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1666.43（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30笔，金额合计0.06亿元，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物产中大MTN002（证券代码：102101710.IB），交易数量为17877.97（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兴元2A2（证券代码：2189377.IB），交易数量为6265.21（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兴元2A3（证券代码：2189378.IB），交易数量为4028.19（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戴姆勒MTN002BC（证券代码：102101956.IB），交易数量为3128.64（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交盈1A2（证券代码：2189340.IB），交易数量为2523.17（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龙源电力MTN003（证券代码：102101728.IB），交易数量为2017.61（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交盈2A2（证券代码：2189387.IB），交易数量为1515.09（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中铁建投MTN002（证券代码：102101608.IB），交易数量为1513.21（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平高CP003(绿色)（证券代码：042100351.IB），交易数量为1340.85（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福特汽车02（证券代码：2122043.IB），交易数量为1261.01（张），单位价格为100，交易方向为买入，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

- 1) 报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司管理的工银绝对收益混合发起A（证券代码：000667.OF），交易数量为247608.63单位价格为1.361，交易方向为买入，标的资产类别为公募基金；
- 2) 报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司管理的工银新增益混合（证券代码：001721.OF），交易数量为173580.37单位价格为1.359，交易方向为买入，标的资产类别为公募基金；