工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2865）（20GS2865）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（20GS2865）
产品代码	20GS2865
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30日
产品到期日	2022年03月25日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.2%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，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
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	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	353,066,000.00

3、产品净值表现

该产品在本季度最后一个市场交易日的资产净值为366,333,554.65元；份额净值为1.0376，份额累计净值为1.0376。

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；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%。

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性机会为主。

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。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。

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；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0.80%，间接投资的比例为99.20%。其中直接投资固收类100%、

权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类96.11%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他3.89%（基金）。

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	96.14%
	货币类	0.97%
	债券类	95.17%
	其他类	3.86%（基金）
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	257623959.38	70.20%
2	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划	69058881.45	18.82%
3	华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划	36733700.26	10.01%
4	活期存款	3570915.75	0.97%

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	占投资组合的比列(%)
无							

5.7投资组合流动性风险分析

本产品主要投资于标准化债券资产，流动性风险较小。

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

无

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承销的债券合计13笔，金额合计0.05亿元，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或工银瑞投承销的21物产中大MTN002（证券代码：102101710.IB），交易数量为13984.73（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或工银瑞投承销的21物产中大MTN001（证券代码：102101383.IB），交易数量为7967.46（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或工银瑞投承销的21中交投MTN001（证券代码：102101482.IB），交易数量为6912.63（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或工银瑞投承销的21兴元2A2（证券代码：2189377.IB），交易数量为4843.06（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或工银瑞投承销的21赣投MTN001（证券代码：102101632.IB），交易数量为3461.34（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或工银瑞投承销的21光大绿环MTN001(碳中和债)（证券代码

：102101411.IB），交易数量为3455.07（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或工银瑞投承销的21中节能MTN001（证券代码：102101457.IB），交易数量为3125.35（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或工银瑞投承销的21兴元2A3（证券代码：2189378.IB），交易数量为3101.36（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或工银瑞投承销的21戴姆勒财MTN002BC（证券代码：102101956.IB），交易数量为2421.52（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或工银瑞投承销的21吉利MTN001(高成长债)（证券代码：102101421.IB），交易数量为1733.96（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