

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	113.57%		
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			
该产品在半年度最后一个市场交易日的资产净值为362815608.86元；份额净值为1.0276，份额累计净值为1.0276。			
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%。			
4.2、操作回顾			
债券投资方面，以配置具有投资价值的高等级信用债为主，久期保持相对中性，加大投资配置力度。			
权益投资方面，根据市场形势变化，逢低逐渐加仓权益资产，增厚组合收益弹性。			
4.3、下一步投资策略			
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0.63%，间接投资的比例为99.37%。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100%、权益类0%、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%	/
	货币类	0.80%	/
	债券类	99.20%	/
	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	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	254818111.47	70.12%
2	广发证券稳利2号集合资产管理计划	69319373.17	19.07%
3	华西证券融诚贵宾1号集合资产管理计划	36383996.62	10.01%
4	活期存款	2900222.17	0.80%

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 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承销的债券合计49笔，金额合计0.66亿元，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中国银行永续债01（证券代码：2128019. IB），交易数量为152077.41（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交通银行永续债（证券代码：2128022. IB），交易数量为76359.40（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建元4A1_bc（证券代码：2189083. IB），交易数量为39664.30（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阳光人寿（证券代码：2123007. IB），交易数量为38643.60（张），单位价格为99.97，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民生银行永续债01（证券代码：2128016. IB），交易数量为37830.25（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戴姆勒财PPN001BC（证券代码：032100335. IB），交易数量为30903.65（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戴姆勒财PPN002BC（证券代码：032100336. IB），交易数量为30869.66（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川高速MTN001（证券代码：102100266. IB），交易数量为23427.77（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PPN003BC（证券代码：032100572. IB），交易数量为22981.16（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汇丰银行01（证券代码：2126002. IB），交易数量为20137.55（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