

## 中国工商银行稳健配置强债型理财产品（830003）2017年第三季度季报

### 1、重要提示

无

### 2、理财产品概况

产品名称	中国工商银行稳健配置强债型理财产品
产品代码	830003
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	2008年01月25日
产品到期日	--
开放日	每月第一个工作日
开放时间	交易时间
购买、赎回方式	投资人可在开放日提交申购申请，如果每月第一个自然日为非工作日，则所提交申请延至下一工作日处理；封闭期结束后，投资人可于开放日办理赎回业务。
业绩比较基准	6.0%（年化）
托管费率（年）	0.10%
销售手续费率（年）	1.00%
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	412,227,144.52

### 3、产品净值表现

截止至2017年9月30日，理财产品830003的单位净值为1.5177元，今年以来净值增长率为1.64%。上述数据未经核对，仅供参考。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

2017年8月工业增加值累计增长6.7%，增速维持稳定。9月制造业PMI指数52.4，创下5年半新高。8月PPI同比上涨6.3%，环比上涨0.9%，同比涨幅扩大；8月CPI同比上涨1.8%，涨幅略有上升，但通胀预期维持平稳。货币政策基调防风险，市场流动性继续维持中性。8月M2增速回落至8.9%，M1增速也回落至14%，货币供应继续保持较紧的状态，9月末外汇储备3.1万亿美元，汇率受到内外部环境因素影响波动加大。房地产行业今年以来出现分化，8月末的70个大中城市新建住宅价格指数同比上涨8.1%，环比上涨0.2%，涨幅持续略有回落，三四线城市地产销售景气度继续好于一二线城市。

2017年3季度市场出现了小幅上涨，沪深300指数小幅跑赢创业板指数，业绩稳定的蓝筹股和部分具备竞争优势的白马成长股持续受到市场关注。

#### 4.2、操作回顾

该产品主要投资于固定收益类资产，投资回报率整体稳定，保障了产品的稳健运行。

#### 4.3、下一步投资策略

我们预计经济在积极财政政策支持下会继续保持平稳，但面临的内外部压力依然很大，通胀、汇率都有不确定性因素。长期来看，改革创新是保持经济增长的根本动力，在供给侧改革和产业升级的背景下，我们对经济的长期健康发展持较为乐观的态度。

房地产调控将对资本市场产生较大影响，中长期看整体流动性可能会紧缩；在防风险、抑制资产泡沫的中性货币政策基调下，以及金融监管不断强化的背景下，整个市场的估值体系有可能会修正。后续我们会重点把握细分行业和个股的投资策略，重点关注估值合理、盈利能力强、业绩表现稳健的公司，力争获取长期投资回报。

### 5、投资组合详细情况

5.1、投资组合的基本情况

	资产种类	占投资组合的比例 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
※	高流动性资产	0.94%	0.92%
	活期存款	0.94%	0.92%
※	债权类资产	7.54%	4.18%
	债权融资类信托	0.00%	0.08%
	结构性股权投资	7.54%	4.10%
※	权益类资产	91.52%	94.90%
	股权投资	52.49%	31.76%
	股票收益权类投资	20.67%	9.73%
	新股及转债申购	0.47%	0.22%
	股票型证券投资	0.06%	0.03%
	结构化证券优先份额投资	17.83%	53.16%
合计		100%	100%

5.2、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		

5.3、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		

5.4、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	0.00%
AA	0.00%
AA-	100.00%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

5.5、需要特别说明的投资品情况

无
---

6、其他重要信息

无
---