

中国工商银行高净值客户专属人民币理财产品（2009年第1期）830009（830009）2018年第一季度季报

1、重要提示

无

2、理财产品概况

产品名称	中国工商银行高净值客户专属人民币理财产品（2009年第1期）830009
产品代码	830009
销售币种	人民币
产品风险评级	PR4
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2009年08月26日
产品到期日	--
开放日	每月第一个工作日
开放时间	9:00-15:00
购买、赎回方式	产品投资人必须在开放日的业务办理时间提出申购、赎回的申请。投资人在提交申购申请时，须按销售机构规定的方式备足申购资金；投资人提交赎回申请时，其在销售机构（网点）必须有足够的产品份额余额。
业绩比较基准	6.5%（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	59,697,575.75

3、产品净值表现

截止2018年3月31日，理财产品830009的单位净值为1.5170元，今年以来净值增长率为1.48%。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

在金融去杠杆和宏观经济平稳的背景下，一季度整体流动性环境较为友好，市场风格偏成长。金融去杠杆是近一段时间宏观政策的重要方向，其有利于中国经济长期稳定发展，但阶段性也会对实体经济带来一定负面影响。金融市场流动性预期相对2017年四季度有所改观，银行间拆借回购利率有所下降。在此宏观和流动性环境下，具备成长属性的板块在一季度有较好的表现。

一季度上证50、上证综指、沪深300、中小板指、创业板指的涨幅分别为-4.83%、-4.18%、-3.28%、-1.47%、8.43%。中信行业指数也有所分化，计算机行业、餐饮旅游、医药行业呈现正收益，分别上涨11.42%、6.78%、6.66%，其余板块均为负收益，其中煤炭、非银金融行业跌幅较大。

4.2、操作回顾

本报告期内，该产品主要以固定收益类资产配置为主，一方面较好的规避了股市大幅波动对产品净值的负面影响，另一方面通过固定收益类资产的配置，较好的分享了今年以来固定收益市场的投资收益。

4.3、下一步投资策略

下一步我们将继续高配固定收益类资产，并适度进行权益投资的布局，力争在实现产品净值稳定的基础上寻求为客户进一步创造收益的方法。未来，我们也会更加积极、努力的去挖掘市场中潜在的投资机会，比如指数基金投资、绝对收益策略投资等，实现产品投资策略多元化，全市场捕捉投资机会，积极为客户创造价值。

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	0.29%	0.56%
	活期存款	0.29%	0.56%
※	债权类资产	99.71%	99.44%
	结构性股权投资	99.71%	99.44%
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
sAAA+至AAA-	0.00%
sAA+、AA+	0.00%
sAA、AA	0.00%
sAA-、AA-	0.00%
sA+、A+	100.00%
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
