

## 工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801） 2020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·添利宝私银尊享开放净值型理财产品
产品代码	19GS2801
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	投资封闭期结束后的每个工作日为申购和赎回开放日
开放时间	每个工作日的9时00分至15时30分
购买、赎回方式	1. 募集期内客户可通过柜面、企业网银和企业手机银行进行购买申请； 2. 开放期客户可通过柜面、企业网银和企业手机银行进行主动购买；于柜面、企业网银手机银行进行主动赎回
业绩比较基准	上海银行间同业拆放利率3个月品种近20个交易日平均年化收益率
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	110%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	7,641,021,905.80

### 3、产品净值表现

投资团队保持对市场的密切关注，多措并举为客户创造稳健收益，2020年三季度平均7日年化收益率约2.65%，超过同期业绩基准平均值21BP。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

三季度以来，国内疫情得到有效控制，复工复产稳步推进，经济继续修复，国内各项经济指标好转，全球范围内率先实现经济正增长，居民中长期贷款和企业现金流数据持续改善。在此背景下，三季度货币政策逐步回归常态，叠加政府债券的持续发行，资金利率中枢有所抬升，债券市场收益率震荡上行。整体来看，三季度银行间质押式回购加权利率（1天）均值为1.87%，较二季度上行49BP；中债国开债到期收益率（1年）三季度末为2.84%，较季初上行幅度为66BP；中债中短期票据到期收益率（AAA，1年）三季度末为3.17%，较季初上行幅度为45BP。

#### 4.2、操作回顾

2020年三季度，投资团队密切关注市场利率走势，积极抓住收益率下行阶段的交易性机会，并在收益率上行阶段加大配置力度，在确保产品流动性安全的基础上，努力为客户创造更多收益。

#### 4.3、下一步投资策略

下一步投资团队仍将密切跟踪市场变化，妥善安排投资节奏，逢利率调整时加大投资力度，并积极捕捉交易性机会，多措并举提升产品收益表现，为客户创造稳健优越的投资回报。

### 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99.9%，间接投资的比例为0.1%。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0.1%、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	33.68%	--
	债券类	66.32%	--
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	19GS2801-重庆-7.5亿-9天存款-0930	750000000.00	8.94%
2	19平证02	640834289.58	7.64%
3	活期存款	500853163.95	5.97%
4	19华融C1	258220193.94	3.08%
5	20中国中药MTN001	242544920.55	2.89%
6	20中化农化MTN001	224122739.73	2.67%
7	20山东国惠MTN001	203591780.82	2.43%
8	20申证C2	202732951.07	2.42%
9	20华泰02	201209863.01	2.40%
10	20江苏银行CD077	197907173.48	2.36%

### 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 (%)
151277	19平证02	7.64%
151356	19华融C1	3.08%
102001129	20中国中药MTN001	2.89%
102000495	20中化农化MTN001	2.67%
102000466	20山东国惠MTN001	2.43%
115112	20申证C2	2.42%
167293	20华泰02	2.40%
112014077	20江苏银行CD077	2.36%
102000676	20新希望MTN001	2.30%
101900367	19津渤海MTN001	2.22%

### 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

投资组合资产结构与风险特征相适应，具备较强的流动性管理能力，能够充分应对潜在的流动性压力：一是充分保持资产流动性，具备较强的融资能力和变现能力，有效保障产品流动

性安全；二是资产安全性较高，信用风险较低，有助于创造稳健收益；三是积极研判资金面走势，科学安排资产期限结构，持续进行缺口压力测试，部署流动性管理预案，提升流动性风险管理的精细化水平。

## 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

理财产品在报告期内投资于中信建投证券股份有限公司主承销或联席主承销的债券总计9笔，金额合计1.06亿元，交易价格公允；报告期内投资于中国工商银行股份有限公司主承销或联席主承销的债券总计5笔，金额合计2.15亿元，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股份有限公司承销的18中铁二局ABN001优先级（证券代码：081800276.IB），交易数量为1,000,000张，单位价格为101.2096元，标的资产类别为债券。

2) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的19中化工MTN001（证券代码：101900397.IB），交易数量为500,000张，单位价格为100.4934元，标的资产类别为债券。

3) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20银河F5（证券代码：167253.SH），交易数量为500,000张，单位价格为99.9930元，标的资产类别为债券。

4) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的19伊利实业MTN001（证券代码：101900069.IB），交易数量为400,000张，单位价格为100.3478元，标的资产类别为债券。

5) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20津投S1（证券代码：163825.SH），交易数量为350,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

6) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的18中铝集MTN004（证券代码：101801218.IB），交易数量为200,000张，单位价格为100.9908元，标的资产类别为债券。

7) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的19陕延油MTN004（证券代码：101900751.IB），交易数量为100,000张，单位价格为100.6113元，标的资产类别为债券。

8) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的19沪杭甬MTN002（证券代码：101900920.IB），交易数量为100,000张，单位价格为100.1995元，标的资产类别为债券。

9) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20中泰1A（证券代码：168174.SH），交易数量为700张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。

10) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的远海租51（证券代码：168571.SH），交易数量为650张，单位价格为100元，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。