

工银理财·鑫添益私银尊享中短债每日开放净值型理财产品 (19GS2815) 2020年第一季度季报

1、重要提示

无。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·鑫添益私银尊享中短债每日开放净值型理财产品
产品代码	19GS2815
销售币种	人民币
产品风险评级	PR2
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2019年12月26日
产品到期日	--
开放日	每个工作日
开放时间	9:00-17:00
购买、赎回方式	投资人可在开放日开放时间提交申购申请，及在开放日办理赎回业务。
业绩比较基准	中债总财富（1-3年）指数收益率*80%+一年期定期存款利率（税后）*20%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	3,771,254,367.84

3、产品净值表现

截至3月16日，产品累计净值1.0103，成立以来年化收益率4.58%，今年以来年化收益率4.77%，本产品同期业绩领先市场同类产品。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

过去一季度中，全球经济基本面向下，资金面宽松，整体有利于债市操作。

4.2、操作回顾

投资经理依据宏观经济、政策走向及市场状况等因素，合理配置资产、把握市场波段性交易机会，取得了较为优异的业绩。

4.3、下一步投资策略

投资经理将持续跟踪宏观经济、政策走向及市场状况等因素，合理把控市场风险、信用风险及流动性风险，及时调整资产配置，把握市场波段性交易机会，持续为客户创造稳健、优异的收益。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品直接投资固收类资产比例为100%。

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%	100.00%
	货币类	0.06%	0.14%
	债券类	99.94%	99.86%

合计			100%	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	广发证券稳利1号集合资产管理计划		1693088468.97	44.40%			
2	华西证券融诚贵宾2号集合资产管理计划		1394309700.00	36.57%			
3	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划		480844000.00	12.61%			
4	广发证券稳利2号集合资产管理计划		242496120.04	6.36%			
5	活期存款		2160064.27	0.06%			
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							
本组合中持有资产的流动性风险较低，可以按照说明书约定满足客户的申赎需求。							
6、其他重要信息							
无。							