

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·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	开放日为产品封闭期结束后的每个工作日
开放时间	开放时间为开放日的9:00至17:00
购买、赎回方式	投资者可在开放日的开放时间内提交申购、赎回申请；非开放时间提交的申购、赎回申请属于预约交易，自动延至下一开放日处理。
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为“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%”。本业绩比较基准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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
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	2,636,418,881.86
3、产品净值表现	
截止到2020年9月30日，该产品净值为1.0283，年初以来实现年化收益3.70%	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
三季度全球疫情步入平台震荡，国内经济基本面持续修复，地产和基建投资是主要支撑，制造业投资和消费开始加速，出口持续超预期。社融持续扩张，信贷质量持续向好，央行货币政策维持中性，更注重使用结构性货币政策支持经济。国债及地方债供给放量，流动性持续处于适中偏紧状态，短期资金价格中枢上移，长期资金价格缓慢上行。受上述影响，三季度债券市场收益震荡上行，10年国债估值收益率上行32.52BP，1年及3年AAA信用债估值收益率分别上行43.98BP，52.86BP。	
4.2、操作回顾	
产品成立以来，积极研判市场，精选优质信用债，根据市场变动合理摆布久期，保持适度杠杆水平，票息策略为主。	
4.3、下一步投资策略	
债券方面优选高性价比行业信用债，以票息策略为主，同时维持相对中性久期，适度保持杠杆水平。积极跟进市场，动态调整组合久期，适度参与利率债交易增厚收益水平。	
5、投资组合报告	
5.1投资组合概况	

该产品100%投资固定收益类资产

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	12.30%	--
	债券类	87.70%	--
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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	1415491083.72	52.08%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	968217600.00	35.62%
3	19GS2815存浙江9天200930	190000000.00	6.99%
4	活期存款	144464595.47	5.31%

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

产品持有合理水平高流动性资产，逐日跟踪产品流动性情况，整体流动性风险可控。

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

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投G4（证券代码：163711.SH），交易数量为12760.99（张），单位价格为100；20信投G5（证券代码：163763.SH），交易数量为6380.50（张），单位价格为100；20信投S2（证券代码：163812.SH），交易数量为38282.99（张），单位价格为100。标的资产类别均为债券；6.2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主承销或联席主承销的债券合计2笔，金额合计0.115亿元，交易价格公允。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合计11笔，金额合计1.1亿元，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) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20唐新Y4（证券代码：163709.SH），交易数量为191414.94（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 2) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20交建Y1（证券代码：175001.SH），交易数量为191414.94（张），单位价格为100，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国君S1（证券代码：163817.SH），交易数量为159033.91（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 4) 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S1（证券代码：163820.SH），交易数量为127609.96（张），单位价格为100，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中建G1（证券代码：163753.SH），交易数量为127380.26（张），单位价格为100，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20中化Y5（证券代码：175027.SH），交易数量为95707.47（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；

- 7) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20资本Y2（证券代码：175128.SH），交易数量为79756.23（张），单位价格为100，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20长盈2A2_bc（证券代码：2089162.IB），交易数量为70356.48（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 9) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的20汇丰银行02（证券代码：2026003.IB），交易数量为44770.68（张），单位价格为100，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20豫水02（证券代码：167393.SH），交易数量为38282.99（张），单位价格为100，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。