

工银理财·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品 (19GS2816) 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·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品
产品代码	19GS2816
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	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	产品封闭期结束后的每周第一个工作日
开放时间	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-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）年化收益率+1.95%”。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	无杠杆
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	1,701,517,502.63
3、产品净值表现	
2020年9月30日产品净值为1.0266，成立以来产品年化收益率为3.56%。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
5月以来，国内疫情逐步缓和，货币政策逐步回归常态，经济逐步复苏，各项经济指标边际好转，二季度全国GDP增速由负转正。三季度债券市场收益率呈现持续上行趋势，10年国债估值收益率上行32.5BP，1年及3年AAA信用债估值收益率分别上行44BP，53BP。	
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	
本产品均为固定收益类投资，并以债券类为主（其中债券类直接投资占组合资产比例为1.79%，其余为间接投资）。	

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	11.97%	--
	债券类	88.03%	--
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	1103879973.75	63.16%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	403496958.72	23.09%
3	活期存款	109175555.44	6.25%
4	19GS2816存浙江9天200930	100000000.00	5.72%
5	19山西交投MTN001	31242696.72	1.79%

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 (%)
101900234	19山西交投MTN001	1.79%

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9951.75（张），单位价格为100；20信投G5（证券代码：163763.SH），交易数量为4975.87（张），单位价格为100；20信投S2（证券代码：163812.SH），交易数量为29855.24（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0.090亿元，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0.858亿元，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149276.19（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149276.19（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124023.64（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99517.46（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99338.33（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74638.1（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62198.41（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54867.96（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34914.71（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29855.24（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。