ICBC 工银理财

工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类1个月定期开放型理财产品（19GS2817）2020年上半年半年报

1、重要提示	
无	
2、理财产品概况	
产品名称	工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类1个月定期开放型理财产品
产品代码	19GS2817
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27日
产品到期日	--
开放日	首个封闭期以后，本产品每个月10日及20日为开放日，若遇非工作日则顺延至下一个工作日
开放时间	开放日24小时均为开放时间
购买、赎回方式	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在先的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
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+2.05%，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。
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	1,342,952,931.41
3、产品净值表现	
本产品于2019年12月27日成立，截至2020年上半年最后一个估值日（2020年6月24日）单位净值 为1.0184，成立以来单位净值年化增长率为3.71%。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
2020年上半年，受疫情冲击及复工复产等因素影响，债券市场利率呈现V型走势，其中1月至4月利率持续下行，5月至6月利率快速反弹。银行间质押式回购加权利率（1天）平均为1.52%；中债国开债到期收益率（10年）年初为3.5941%，上半年末为3.1000%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）年初为3.4171%，上半年末为3.2006%。	
4.2、操作回顾	
本产品保持中性偏短久期，优选信用债个券，通过杠杆套息和利率债交易增厚收益，追求稳定持续业绩表现。	
4.3、下一步投资策略	
2020年下半年，本产品将基于前期投资策略，目前继续控制久期，优选信用债个券，在波动的市场环境下通过利率债交易增厚收益，并密切关注市场变化调整投资组合久期，追求稳定	

持续业绩表现。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品间接投资的比例为100%。其中直接投资固收类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%	--
	货币类	52.57%	--
	债券类	47.43%	--
合计		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	活期存款	719481857.59	52.57%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	447450620.00	32.69%
3	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	200950453.22	14.68%
4	广发证券稳利2号集合资产管理计划	833840.00	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	占投资组合的比列(%)
无							

5.7投资组合流动性风险分析

本产品资产流动性较好，杠杆比例控制在较低水平，融资渠道通畅，流动性风险可控。

6、其他重要信息

无