

工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类3个月定期开放型理财产品（19GS2818）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·鑫稳利私银尊享固定收益类3个月定期开放型理财产品
产品代码	19GS2818
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25日
产品到期日	--
开放日	每年3月20日、6月20日、9月20日、12月20日为产品开放日，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。客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后三个工作日内兑付。
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+2.10%，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	100.08%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	565,010,000.00
3、产品净值表现	
本产品于2019年12月25日成立，截至2020年一季度最后一个估值日（2020年3月25日）单位净值为1.0091，成立以来单位净值年化增长率为3.82%。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
2020年一季度，银行间质押式回购加权利率（1天）平均为1.67%；中债国开债到期收益率（10年）季度初为3.5941%，季度末为2.9476%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）季度初为3.4171%，季度末为2.9028%。	
4.2、操作回顾	
2020年一季度，债券市场利率下行明显，本产品保持中性偏短久期，优选债券个券，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年二季度，本产品将基于前期投资策略，继续控制久期，优选个券，加大杠杆套息和利率债交易增厚收益的仓位，控制净值波动幅度，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

本产品直接投资的比例为0%，间接投资的比例为100%，100%为固收类投资。

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%	100.00%
	货币类	0.01%	0.00%
	债券类	99.99%	100.00%
合计		100%	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	297733819.29	52.19%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	272642893.21	47.80%
3	活期存款	55024.53	0.01%

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

本产品资产流动性较好，杠杆比例较低，融资渠道通畅，流动性风险可控。

6、其他重要信息

无