

工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类1年定期开放型理财产品 (19GS2819) 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·鑫稳利私银尊享固定收益类1年定期开放型理财产品
产品代码	19GS2819
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20日
产品到期日	--
开放日	首个封闭期以后，本产品每年12月前10个工作日为开放日
开放时间	开放日24小时均为开放时间
购买、赎回方式	1、募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请；2、产品募集期过后，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。3、开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎并生效。
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3.75-4.25%，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	168,400,000.00
3、产品净值表现	
截至9月30日，本产品单位净值为1.0285。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
2020年三季度，国内经济继续呈现复苏态势，GDP累计增速由负转正。债券市场方面收益率继续上行，中债国债到期收益率（10年）为3.1482%，比季初上行30BP；权益市场方面在7月初快速上涨后，走出震荡趋势，上证综指报收于3251.12点，比季初上证7.44%。	
4.2、操作回顾	
债券投资方面，优选高等级信用债进行投资，以票息策略为主，适度控制久期。	
4.3、下一步投资策略	
2020年四季度，本产品将基于前期投资策略，债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债。	
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	34.82%	--
	债券类	65.18%	--
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	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	112950096.31	65.18%
2	19GS2819-浙江-0.513亿-14天存款-0930	51300000.00	29.61%
3	活期存款	9029607.21	5.21%

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

本产品流动性风险总体可控。

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S2（证券代码：163812.SH），标的资产类别为债券；20信投G4（证券代码：163711.SH），标的资产类别为债券；20信投G5（证券代码：163763.SH），标的资产类别为债券；投资于工银金融租赁有限公司发行的20工银租赁债01（证券代码：2022028.IB），标的资产类别为债券。

6.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司及工商银行股份有限公司主承销或联席主承销的债券合计45笔，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。