

工银理财·恒睿私银尊享固定收益类封闭净值型理财产品 (20GS6805) 2020年第三季度季报

1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿私银尊享固定收益类封闭净值型理财产品
产品代码	20GS6805
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年05月19日
产品到期日	2021年07月20日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.20%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财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）	0.20%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	1,185,791,000.00

3、产品净值表现

截至2020年9月30日，产品净值为1.0374，累计净值为1.0374。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

国内货币政策最宽松时候已经过去，第四季度货币政策保持审慎。我国疫情控制得力，全球范围内率先实现经济正增长，年初央行采取了及时的宽松货币政策，配合财政政策进行了及时的总量刺激，国内经济走出V型修复趋势。从8月金融、经济数据看，新增社融达到高点，信贷同比多增规模回落，居民中长期贷款持续改善，房地产需求依旧坚挺，企业现金流持续改善。往后看，若疫苗顺利投入使用、国内经济修复延续、外部政治环境趋稳、全球经济持续复苏，国内货币政策将逐步回归常态。

4.2、操作回顾

投资运作方面，本产品在第三季度主要以中高等级、中短久期信用债为主要配置品种，采用量化策略适时灵活配置部分权益类资产和商品及衍生品类资产提升产品收益。

4.3、下一步投资策略

展望第四季度，市场预计仍然维持震荡中寻求突破的行情，工业企业利润回升，A股业绩企稳将是支撑下阶段A股市场最主要的逻辑。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品直接投资的资产比例为49.85%，间接投资的比例为50.15%。其中直接投资固收类100%；间接投资固收类83.05%、权益类15.01%、商品及衍生品类1.93%。

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	72.88%	100.00%
	货币类	49.85%	100.00%
	债券类	23.03%	0.00%
※	混合类资产	27.12%	0.00%
	对冲基金类	5.82%	0.00%
	混合基金类	21.30%	0.00%
合计		100%	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	20GS6805存重庆9天	6000000000.00	48.69%
2	国信证券稳1号集合资产管理计划	283767086.23	23.03%
3	中信期货灵活配置2号集合资产管理计划	183205541.46	14.87%
4	创金合信鼎泰10号资产管理计划	71712800.00	5.82%
5	中信期货灵活配置1号集合资产管理计划	60734038.73	4.93%
6	东证工银量化宏观配置3号资产管理计划	18563271.07	1.51%
7	活期存款	14250960.22	1.16%

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

无。

6、其他重要信息

报告期内投资于华夏基金管理有限公司发行的华夏复兴股票(证券代码: 000031.OF), 交易数量为956421.53, 单位价格为2.96, 标的资产类别为基金

报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银金融地产股票(证券代码: 000251.OF), 交易数量为3990671.9, 单位价格为2.144, 标的资产类别为基金

报告期内投资于中国工商银行承销的19海通恒信PPN002(证券代码: 031900472.IB), 交易数量为16084.55, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行承销的19市北高新PPN002(证券代码: 031900818.IB), 交易数量为3216.91, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行承销的19戴姆勒PPN003BC(证券代码: 031900827.IB), 交易数量为10723.03, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20宜宾国资PPN002(证券代码: 032000678.IB), 交易数量为10723.03, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行承销的19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685.IB), 交易数量为13939.95, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行承销的20金风科技MTN001(证券代码: 102001672.IB), 交易数量为9650.73, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的16长沙01(证券代码: 135562.SH), 交易数量为3216.91, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行有限公司发行的工商银行(证券代码: 1398.HK), 交易数量为2231140.15, 单位价格为4.7, 标的资产类别为股票

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19首业04(证券代码: 151587.SH), 交易数量为2144.61, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19融和02(证券代码: 151621.SH), 交易数量为32491.8, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19兴城01(证券代码: 151673.SH), 交易数量为2144.61, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19首钢01(证券代码: 151749.SH), 交易数量为16084.55, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19首钢02(证券代码: 151857.SH), 交易数量为108305.99, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19延长Y3(证券代码: 155871.SH), 交易数量为7682.65, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19常城03(证券代码: 162026.SH), 交易数量为54152.99, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19常城05(证券代码: 162415.SH), 交易数量为1072.3, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19华通01(证券代码: 162700.SH), 交易数量为54152.99, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20津投03(证券代码: 163146.SH), 交易数量为43322.39, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19电建Y3(证券代码: 163957.SH), 交易数量为2144.61, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20兴港02(证券代码: 166123.SH), 交易数量为13939.95, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20津资D1(证券代码: 166148.SH), 交易数量为54152.99, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

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6433.82, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行承销的20上汽通用债(证券代码: 2022018.IB), 交易数量为7506.12, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的工商银行(证券代码: 601398.SH), 交易数量为395911.32, 单位价格为4.98, 标的资产类别为股票