

工银理财·鑫得利私银尊享春节专享固收封闭净值产品20GS2804 (20GS2804) 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·鑫得利私银尊享春节专享固收封闭净值产品20GS2804
产品代码	20GS2804
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02月10日
产品到期日	2021年01月05日
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3.5-4.2%（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	499,911,000.00

3、产品净值表现

2020年9月30日产品净值为1.0243，2020年年初以来至今产品年化收益率为3.79%。

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100%为固定收益类投资，其中100%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	0.08%	--
	债券类	99.92%	--
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	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划		512955209.60	99.92%			
2	活期存款		393823.42	0.08%			
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							
本产品为封闭净值型产品，无杠杆，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 无。							
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承销的19云铁投PPN001（证券代码：031900565.IB），交易数量为 19,171.86（张），单位价格为100，标的资产类别为债券；2) 中国工商银行股份有限公司承销的19西永PPN002（证券代码：031900721.IB），交易数量为3834.37（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。							