

工银理财·全球安盈私银尊享固定收益类理财产品（与爱同行）  
（20GS8803）2020年上半年半年报

### 1、重要提示

理财非存款，投资需谨慎

### 2、理财产品概况

产品名称	工银理财·全球安盈私银尊享固定收益类理财产品（与爱同行）
产品代码	20GS8803
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29日
产品到期日	2022年05月27日
业绩比较基准	4.7%
托管费率（年）	0.03%
销售手续费率（年）	0.20%
杠杆水平	产品暂未使用杠杆
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	995,900,000.00

### 3、产品净值表现

该期产品2020年5月29日成立，产品成立后，陆续开始建仓，2020年6月30日净值为1.0014，成立以来年化收益率1.5815%。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

新冠病毒首先在国内受到控制，欧洲疫情趋稳，随着全球范围内的复工复产秩序的逐渐恢复，以及全球主要央行出台的经济托底措施，全球美元债市场快速反弹，一举收复了之前的失地。尤其是高收益债板块，涨幅居前。

#### 4.2、操作回顾

产品成立后，陆续开始建仓，尤其是高收益债板块进行了加仓，此举及时捕捉了市场超调后反弹机会。

#### 4.3、下一步投资策略

从估值角度来看，目前中资美元高收益债的信用利差水平仍然处于历史高位，短久期、高票息债券配置价值更高。综上所述，我们看好中资美元债中短久期的债券的投资机会。

### 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100%，间接投资的比例为0%。其中直接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%。

#### 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
	货币类	100.00%	100
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	活期存款		996397500.00	100.00%			
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							
该期产品为封闭式产品，流动性风险较小。							
6、其他重要信息							
无							