

工银理财·全球安盈私银尊享固定收益类理财产品（20GS8804） （20GS8804）2020年第三季度季报

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（20GS8804）
产品代码	20GS8804
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06月19日
产品到期日	2022年06月17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	无
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	496,060,000.00

3、产品净值表现

该期产品2020年6月19日成立，产品成立后，陆续开始建仓，2020年6月30日净值为1.0054，成立以来年化收益率1.9136%。投资团队保持对市场的密切关注，多措并举为客户创造稳健收益。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

美国疫情再次抬头，新增病例、住院率和死亡人数等多个指标攀升，“战场州”病例激增给特朗普带来挑战。欧洲疫情继续恶化，法国、意大利、德国等新增病例屡创新高，各国纷纷加大防控力度。率先控制住疫情的中国不仅保持住了经济反弹势头，且复苏广度扩大，美联储最新报告称美国经济继续复苏但是并不均衡；其他数据显示劳动力市场仍在逐步复苏，近期消费者信心有所下降。英国通胀持续低迷，央行11月加大刺激的条件已渐成熟；此外，英国同意与欧盟重启贸易谈判，力争11月中旬达成协议，英镑应声大涨。本产品择机进行中资美元债建仓和投资，积极捕捉交易性机会，多措并举提升产品收益表现，为客户创造稳健优越的投资回报。

4.2、操作回顾

本产品在6月底开始陆续进行中资美元债品种建仓。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

增加人民币计价的固收比重，增加锁汇的美元债比重。待汇率反弹，适时降低未锁汇的美元敞口。

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10.87%，间接投资的比例为89.13%。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%；间接投资固收类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%	100.00%
	货币类	0.78%	100.00%
	债券类	89.13%	0.00%
	非标准化债权类	10.09%	0.00%
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	中信建投全球策略1号集合资产管理计划	340856442.86	68.11%
2	南方基金海外信用平衡1号集合资产管理计划	105200000.00	21.02%
3	2020年宁波象港4亿元理财直投	50503875.00	10.09%
4	活期存款	3905067.62	0.78%

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 (%)
1	宁波象港开发控股集团有限公司	2020年宁波象港4亿元理财直投	8	4.17%	理财计划直接投资 (债权类)	否	10.09%

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