

工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值理财产品(19GS2802) (19GS2802) 2019年年报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值理财产品(19GS2802)		
产品代码	19GS2802		
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11月28日		
产品到期日	2020年06月24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3.70-4.10%（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	中国工商银行总行		
报告期末理财产品份额	999,988,000.00		
3、产品净值表现			
截至2019年12月31日，产品单位净值为1.0038，报告期内净值波动较小，产品运作稳健。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
2019年度，银行间质押式回购加权利率（1天）平均为2.24%；中债国开债到期收益率（10年）年度初为3.6076%，年度末为3.5767%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）三季度初为3.7672%，年度末为3.4319%。			
4.2、操作回顾			
2019年度，债券市场利率在震荡中下行，本产品保持中性久期，优选债券个券，通过杠杆套息和利率债交易增厚收益，追求稳定持续业绩表现。			
4.3、下一步投资策略			
2020年度，本产品将基于前期投资策略，适度缩短久期，优选个券，加大杠杆套息和利率债交易增厚收益的仓位，控制净值波动幅度，追求稳定持续业绩表现。			
5、投资组合报告			
5.1投资组合概况			
本产品直接投资100%固收投资品			
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%
	债券类	100.00%	100.00%
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	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	1002071900.36	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	占投资组合的比例 (%)
无							
5.7 投资组合流动性风险分析							
本产品为封闭产品，无产品申赎，无流动性风险							
6、其他重要信息							
无							