

工银理财·鑫得利私银尊享固收封闭净值理财产品（19GS2806） （19GS2806）2020年第一季度季报

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	工银理财·鑫得利私银尊享固收封闭净值理财产品（19GS2806）		
产品代码	19GS2806		
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12月12日		
产品到期日	2020年07月08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3.6-4.0%（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	261,985,000.00		
3、产品净值表现			
截至2020年3月31日，产品单位净值为1.0125，成立以来单位净值年化增长率为4.11%。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
2020年一季度，银行间质押式回购加权利率（1天）平均为1.67%；中债国开债到期收益率（10年）季度初为3.5941%，季度末为2.9476%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）季度初为3.4171%，季度末为2.9028%。			
4.2、操作回顾			
本产品为封闭净值型产品，前期投资策略表现良好，二季度继续保持投资策略稳定。			
4.3、下一步投资策略			
二季度，本产品将基于前期投资策略优选资产，增厚收益，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100%为固收类投资。			
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%	100.00%
	货币类	0.22%	0.19%
	债券类	99.78%	99.81%
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	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划		211987208.11		79.82%		
2	申万宏源工宏4号定向资产管理计划		52997692.38		19.96%		
3	活期存款		583571.98		0.22%		
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							
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							
无							