

鑫得利私银尊享固定收益类封闭净值型理财产品（19GS2807） （19GS2807）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	鑫得利私银尊享固定收益类封闭净值型理财产品（19GS2807）
产品代码	19GS2807
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19日
产品到期日	2020年12月17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3.75-4.50%（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）	0.25%
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	999,993,000.00

3、产品净值表现

该产品在季度最后一个市场交易日的资产净值为1011992916元，份额净值为1.012。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年一季度债券市场表现较为强势。10年国债收益率下行55bp至2.59%，10年国开债收益率下行63bp至2.95%。中债综合指数上涨2.58%。

4.2、操作回顾

本产品以中短期期限的信用债投资为主，整体投资策略较为稳健。

4.3、下一步投资策略

在充分研判市场的基础上，力求在降低风险的同时，通过调整组合久期、优选行业等手段为客户提供较高的收益水平。

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0.02%，间接投资的比例为99.98%。其中直接投资固收类100%；间接投资固收类100%。

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	0.02%	0.02%
	债券类	99.98%	99.98%
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		515110540.00		50.84%		
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划		497929920.00		49.14%		
3	活期存款		215828.77		0.02%		
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							
本产品主要投资于标准化债券资产，流动性风险较小。							
6、其他重要信息							
无							