

## 工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值型理财产品19GS2807 (19GS2807) 2020年第三季度季报

### 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1028992797.00元，份额净值为1.0290。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

2020年三季度债券市场走弱，利率整体震荡上行。其中，中债10年国债收益率上行33bp至3.15%，中债10年国开债收益率上行62bp至3.72%；中债企业债AAA指数上涨0.01%，中债高信用等级中期票据全价指数下跌0.44%。权益市场表现较好，中证可转换债券指数上涨4.59%。

#### 4.2、操作回顾

本产品以中短期信用债投资为主，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0.04%，间接投资的比例为99.96%。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%	--
	货币类	0.04%	--
	债券类	99.96%	--
合计		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	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	703143833.87	68.13%
2	广发证券稳利2号集合资产管理计划	290622420.31	28.16%
3	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	37821000.00	3.66%
4	活期存款	463112.31	0.04%

### 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

#### 6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

报告期内穿透后投资于中信建投证券发行的“20信投G4”（证券代码：163711.SH），交易金额为25万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于中信建投证券发行的“20信投G5”（证券代码：163763.SH），交易金额为12.5万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于中信建投证券发行的“20信投S2”（证券代码：163812.SH），交易金额为74.9万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于工银金融租赁公司发行的“20工银租赁债01”（证券代码：2022028.IB），交易金额为1797万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；

#### 6.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内穿透后投资于工商银行或中信建投证券承销的债券合计29笔，合计金额9421万元。

#### 6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易

无。