ICBC 工银理财

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年上半年半年报

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

该产品在半年最后一个市场交易日的资产净值为1,020,322,294.30元，份额净值为1.0203。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年上半年债券市场出现较大波动，利率走势大致呈现先下行后上行的V型走势。整体来看，中债10年国债收益率下行31bp至2.82%，中债10年国开债收益率下行48bp至3.1%，中债3A企业债财富指数(CBA04201.CS)上涨2.06%，中证可转债指数(000832.CSI)下跌1.84%，中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）上涨0.49%。

4.2、操作回顾

本产品以中短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1.77%，间接投资的比例为98.23%。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	1.77%	--
	债券类	98.23%	--
合计		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	552602652.00	54.05%
2	广发证券稳利2号集合资产管理计划	252572486.33	24.70%
3	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	161760188.70	15.82%
4	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	37457000.00	3.66%
5	活期存款	18063306.20	1.77%

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