

工银理财·鑫鼎利固收增强私银尊享封闭净值型理财产品 (19GS2808) 2020年第二季度季报

1、重要提示

无。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·鑫鼎利固收增强私银尊享封闭净值型理财产品
产品代码	19GS2808
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2019年12月24日
产品到期日	2022年12月22日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.4-5.5%（年化）
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	999,999,000.00

3、产品净值表现

截至6月29日，本产品单位净值为1.0268，成立以来年化收益率为5.16%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年上半年，受疫情冲击及复工复产等因素影响，债券市场利率呈现V型走势，其中1月至4月利率持续下行，5月至6月利率快速反弹。银行间质押式回购加权利率（1天）平均为1.52%；中债国开债到期收益率（10年）年初为3.5941%，上半年末为3.1000%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）年初为3.4171%，上半年末为3.2006%。权益市场经历海外疫情扩散二次探底以后，出现震荡上行趋势，截至上半年末，上证综指报收于2984.67点。

4.2、操作回顾

债券投资方面，优选高等级信用债进行投资，以票息策略为主，适度控制久期；权益投资方面，结合对市场震荡上行判断，适度配置权益资产，以增厚组合收益弹性。

4.3、下一步投资策略

2020年下半年，本产品将基于前期投资策略，债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债；权益投资方面，根据市场形势变化，灵活进行配置调整，提高组合收益弹性。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品投资固收类87.67%、权益类0%、商品及衍生品类0%、混合类资产12.33%。

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	87.67%	--
	货币类	0.39%	--
	债券类	87.28%	--
※	混合类资产	12.33%	--
	对冲基金类	12.33%	--
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	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划			534514950.00		51.96%	
2	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划			363254535.90		35.31%	
3	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划			126875374.75		12.33%	
4	活期存款			4043047.85		0.39%	
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							
本产品流动性风险总体可控。							
6、其他重要信息							
无。							