

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4.4-5.5%（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	999,999,000.00

3、产品净值表现

截至2020年3月31日，产品单位净值为1.0113，报告期内净值波动较小，产品运作稳健。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年一季度，受疫情影响经济出现较大冲击，叠加货币政策相对宽松，市场流动性充裕，债市总体表现良好，股市在春节后开盘的第一个工作日大跌之后开始反弹，但是在海外疫情扩散背景下，又出现了两次探底，目前处于震荡回升态势。

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

本产品投资固收类资产86.18%、混合类资产13.82%。

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	86.18%	100.00%
	货币类	0.03%	0.01%
	债券类	86.15%	99.99%
※	混合类资产	13.82%	0.00%
	对冲基金类	13.82%	0.00%
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	广发证券稳利1号集合资产管理计划	813627752.00	80.36%
2	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划	139954598.33	13.82%
3	华西证券融诚贵宾2号集合资产管理计划	58646850.00	5.79%
4	活期存款	256330.16	0.03%

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。