

# 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6月30日，本产品单位净值为1.0270，成立以来年化收益率为5.17%。

## 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

本产品投资固收类资产为87.65%、权益类0%、商品及衍生品类0%、混合类资产为12.35%。

### 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 | 87.65%        | --            |
|    | 货币类   | 53.98%        | --            |
|    | 债券类   | 33.67%        | --            |
| ※  | 混合类资产 | 12.35%        | --            |

|                            |                     |              |             |            |      |        |             |
|----------------------------|---------------------|--------------|-------------|------------|------|--------|-------------|
|                            | 对冲基金类               | 12.35%       | --          |            |      |        |             |
| 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                          | 活期存款                | 555340987.85 | 53.97%      |            |      |        |             |
| 2                          | 中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划 | 346471545.90 | 33.67%      |            |      |        |             |
| 3                          | 中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划  | 127119401.96 | 12.35%      |            |      |        |             |
| 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             |                     |              |             |            |      |        |             |
| 本产品高流动性资产比例超过5%，流动性风险总体可控。 |                     |              |             |            |      |        |             |
| 6、其他重要信息                   |                     |              |             |            |      |        |             |
| 无                          |                     |              |             |            |      |        |             |