

# 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭净值理财（2019年2号）（19GS2809）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·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭净值理财（2019年2号）
产品代码	19GS2809
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	2020年01月06日
产品到期日	2023年01月04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	（提示：杠杆水平=理财产品总资产/理财产品净资产，其中总资产须穿透至底层计算。数据时点为建立报告时所选的数据日期。）
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	1,641,374,000.00

## 3、产品净值表现

截至2020年3月31日，产品单位净值为1.0058，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

本产品直接投资固收类资产84.21%、直接投资混合类资产15.79%。

### 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	84.21%	-
	货币类	0.18%	-
	债券类	84.03%	-
※	混合类资产	15.79%	-

	对冲基金类		15.79%		-		
合计			100%		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	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划		1228828532.98		74.24%		
2	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划		261320133.46		15.79%		
3	广发证券稳利2号集合资产管理计划		162163063.43		9.80%		
4	活期存款		2938008.16		0.18%		
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							