

工银理财·鑫得利私银尊享固收封闭净值型理财产品（19GS2828）（19GS2828）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·鑫得利私银尊享固收封闭净值型理财产品（19GS2828）		
产品代码	19GS2828		
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27日		
产品到期日	2020年07月01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3.75-4.05%（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）	0.00%		
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	999,182,000.00		
3、产品净值表现			
截至2020年3月31日，产品单位净值为1.0112，成立以来单位净值年化增长率为4.26%。			
4、市场情况及产品运作回顾			
4.1、市场回顾			
2020年1季度新冠疫情的爆发及全球蔓延中断了全球去年四季度以来的经济弱复苏趋势，叠加OPEC+谈判破裂导致油价大跌，全球经济基本面“深挖坑”，金融市场出现大幅波动。在资产抛售压力下，阶段性流动性危机出现，风险资产与避险资产一同下跌，后在各国央行货币政策及时对冲操作下逐步缓解。整个一季度来看，避险情绪占主导，债券资产整体大幅上涨，同时“宽货币+宽财政”政策组合下，收益率曲线呈现“牛陡”走势。			
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100%为固收类投资。			
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%	100.00%
	货币类	0.35%	0.02%
	债券类	99.65%	99.98%
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2号集合资产管理计划	584255797.51	57.80%
2	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	190856211.57	18.88%
3	广发证券稳利1号集合资产管理计划	161391745.07	15.97%
4	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	40473824.99	4.00%
5	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	30380323.19	3.01%
6	活期存款	3520325.53	0.35%

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