

工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值型理财产品 (19GS2829) (19GS2829) 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类封闭净值型理财产品 (19GS2829)
产品代码	19GS2829
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	2020年01月09日
产品到期日	2020年07月07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3.65-4.0%（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	499,253,000.00

3、产品净值表现

截至2020年3月31日，产品单位净值为1.0114，成立以来单位净值年化增长率为5.01%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年一季度，银行间质押式回购加权利率（1天）平均为1.67%；中债国开债到期收益率（10年）季度初为3.5941%，季度末为2.9476%；中债中短期票据到期收益率（AAA，3年）季度初为3.4171%，季度末为2.9028%。

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

本产品间接投资的比例为100%，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	0.06%	0.07%
	债券类	99.94%	99.93%
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		504847200.00		99.94%		
2	活期存款		327232.28		0.06%		
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							