

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强6个月定开（20GS2816）2020年第二季度季报

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6个月定开（20GS2816）
产品代码	20GS2816
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05月20日
产品到期日	--
开放日	本产品每年6月12日、12月12日（如遇非工作日顺延至下一工作日）
开放时间	开放日24小时均为开放时间
购买、赎回方式	客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品；T日申购，T+1日确认份额并扣款；T日赎回，T+3日资金到账（T日、T+1日、T+3日均为工作日）。除开放日开放时间外，客户可提出申购、赎回预约申请，等同在下一开放日的开放时间内的购买、赎回申请。申购份额确认日或资金到账日若遇非工作日顺延至下一工作日。
业绩比较基准	中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）年化收益率+2.20%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	609,686,000.00

3、产品净值表现

截至6月30日，本产品单位净值为1.0056，成立以来年化收益率为4.9%。

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89.95%、权益类0%、商品及衍生品类0%、混合类资产为10.05%。

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	89.95%	100.00%
	货币类	5.09%	33.34%
	债券类	84.86%	66.66%
※	混合类资产	10.05%	0.00%
	对冲基金类	10.05%	0.00%
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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	276394735.66	45.07%
2	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	244026707.44	39.79%
3	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划	61625200.00	10.05%
4	活期存款	31235494.72	5.09%

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。