

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2826）（20GS2826）2020年第三季度季报

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式理财产品（20GS2826）
产品代码	20GS2826
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07月16日
产品到期日	2021年10月14日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.25%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财有限责任公司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）	0.05%
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	4,801,876,000.00

3、产品净值表现

该产品在季度最后一个市场交易日的资产净值为4817722190.80元，份额净值为1.0033。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2020年三季度债券市场走弱，利率整体震荡上行。其中，中债10年国债收益率上行33bp至3.15%，中债10年国开债收益率上行62bp至3.72%；中债企业债AAA指数上涨0.01%，中债高信用等级中期票据全价指数下跌0.44%。权益市场表现较好，中证可转换债券指数上涨4.59%。

4.2、操作回顾

本产品以中短期信用债投资为主，整体投资策略较为稳健。

4.3、下一步投资策略

在充分研判市场的基础上，力求在降低风险的同时，通过调整组合久期、优选行业等手段为客户提供较高的收益水平。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品直接投资的资产比例为0.1%，间接投资的比例为99.9%。其中直接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类93.69%、权益类6.31%、商品及衍生品类0%、其他0%。

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%	99.64%
	货币类	0.10%	72.65%
	债券类	99.90%	26.99%
※	混合类资产	0.00%	0.36%

	对冲基金类		0.00%	0.36%			
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	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	1757073812.72	36.46%				
2	广发证券稳利2号集合资产管理计划	1381956241.36	28.68%				
3	中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划	706757392.82	14.67%				
4	申万宏源工宏4号定向资产管理计划	492844752.81	10.23%				
5	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	475547091.28	9.87%				
6	活期存款	5045778.94	0.10%				
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							
本产品主要投资于标准化债券资产，流动性风险较小。							
6、其他重要信息							
6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况 报告期内穿透后投资于中信建投证券发行的“20信投G4”（证券代码：163711.SH），交易金额为118.67万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于中信建投证券发行的“20信投G5”（证券代码：163763.SH），交易金额为59.33万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于中信建投证券发行的“20信投S2”（证券代码：163812.SH），交易金额为356万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于工银金融租赁公司发行的“20工银租赁债01”（证券代码：2022028.IB），交易金额为1189.55万元，单位价格为100，标的资产类别为债券；投资于华商银行发行的“18华商银行”（证券代码：1820083.IB），交易金额为4735万元，单位价格为100，标的资产类别为债券。							
6.2理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况 报告期内穿透后投资于工商银行或中信建投证券承销的债券合计47笔，合计金额64397万元。							
6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易 无。							