

# 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2827）（20GS2827）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（20GS2827） |               |               |
| 产品代码                                                                                                                                | 20GS2827                          |               |               |
| 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31日                       |               |               |
| 产品到期日                                                                                                                               | 2022年02月08日                       |               |               |
| 业绩比较基准                                                                                                                              | 4.40%(年化)                         |               |               |
| 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                                                                                                                               | 工商银行浙江分行                          |               |               |
| 报告期末理财产品份额                                                                                                                          | 1,149,376,000.00                  |               |               |
| 3、产品净值表现                                                                                                                            |                                   |               |               |
| 截至9月30日，本产品单位净值为1.0032，成立以来年化收益率为1.85%。                                                                                             |                                   |               |               |
| 4、市场情况及产品运作回顾                                                                                                                       |                                   |               |               |
| 4.1、市场回顾                                                                                                                            |                                   |               |               |
| 2020年三季度，国内经济继续呈现复苏态势，GDO累计增速由负转正。债券市场方面收益率继续上行，中债国债到期收益率（10年）为3.1482%，比季初上行30BP；权益市场方面在7月初快速上涨后，走出震荡趋势，上证综指报收于3251.12点，比季初上证7.44%。 |                                   |               |               |
| 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年四季度，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                                                                                                                           |                                   |               |               |
| 本产品间接投资固收类95.63%、权益类4.37%。                                                                                                          |                                   |               |               |
| 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           |
|                                                                                                                                     | 货币类                               | 0.16%         | 75.2          |
|                                                                                                                                     | 债券类                               | 99.14%        | 24.8          |
|                                                                                                                                     | 非标准化债权类                           | 0.70%         | 0             |
| 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 | 中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划       | 502054016.26 | 43.53% |
| 2 | 广发证券稳利2号集合资产管理计划          | 306819563.58 | 26.60% |
| 3 | 申万宏源工宏4号定向资产管理计划          | 231139878.16 | 20.04% |
| 4 | 中信证券贵宾定制6号集合资产管理计划        | 103559078.87 | 8.98%  |
| 5 | 2020年北京北辰集团23亿元债权项目1-10亿元 | 8035000.00   | 0.70%  |
| 6 | 活期存款                      | 1814597.92   | 0.16%  |

#### 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 (%) |
|----|----------------|---------------------------|-----------|------------|---------|--------|--------------|
| 1  | 北京北辰实业集团有限责任公司 | 2020年北京北辰集团23亿元债权项目1-10亿元 | 15        | 4.50%      | 债权融资类投资 | 否      | 0.70%        |

#### 5.7 投资组合流动性风险分析

本产品流动性风险总体可控。

#### 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

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投S2（证券代码：163812.SH），标的资产类别为债券；20信投G4（证券代码：163711.SH），标的资产类别为债券；20信投G5（证券代码：163763.SH），标的资产类别为债券；投资于工银金融租赁有限公司发行的20工银租赁债01（证券代码：2022028.IB），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

报告期内投资于中信建投证券股份有限公司及工商银行股份有限公司主承销或联席主承销的债券合计45笔，交易价格公允。具体可通过产品说明书约定的方式与我司联系。