ICBC 工银理财

# 工银理财·全球精选封闭型理财产品（私人银行2019年第1期）（19HH8801）2019年年报

## 1、重要提示

无。

## 2、理财产品概况

| | |
|---|---|
| 产品名称 | 工银理财·全球精选封闭型理财产品（私人银行2019年第1期） |
| 产品代码 | 19HH8801 |
| 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 | 2019年11月19日 |
| 产品到期日 | 2022年11月21日 |
| 业绩比较基准 | 4.5% |
| 托管费率（年） | 0.02% |
| 销售手续费率（年） | 0.40% |
| 杠杆水平 | 1.00 |
| 产品托管人 | 中国工商银行总行 |
| 报告期末理财产品份额 | 213,820,000.00 |

## 3、产品净值表现

截至2019年12月31日，本理财产品净值为1.0125，年化收益率达10.86%，产品成立以来风险可控、运行稳健。

## 4、市场情况及产品运作回顾

### 4.1、市场回顾

纵观2019年，全球经济增长经历了较多挑战，贸易摩擦、地缘政治紧张等带来的不确定因素一定程度上影响了经济复苏。整体来看，2019年美国经济温和扩张但增速明显放缓；亚洲经济稳中有进，新兴经济体增长仍颇具韧性，中美贸易关系的缓和预期推动了风险资产价格的上涨；欧洲经济全年表现差强人意，欧央行货币政策趋于宽松。2019年下半年以来，香港股市价格企稳，IPO市场较为火爆，对产品净值的提升有较大帮助。

### 4.2、操作回顾

本产品2019年度投资IPO项目共2笔，分别为阿里巴巴（9988.HK）和保利物业（6049.HK），截至2019年末，两笔投资浮盈皆超过10%，本产品目前投资胜率100%。

### 4.3、下一步投资策略

下一步本产品将继续精选境外IPO项目，同时积极寻找符合产品说明书要求的高等级固定收益资产，在控制投资组合风险的基础上力争最大化投资收益。

## 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59.15%，间接投资的比例为40.85%。其中直接投资固收类59.15%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类0%、权益类40.85%、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 | 59.15% | 59.78% |
| | 货币类 | 33.73% | 59.78% |
| | 非标准化债权类 | 25.42% | 0.00% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ※ | 权益类 | 40.85% | 40.22% |
| | 股票类 | 40.85% | 40.22% |
| 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 | 景顺长城优势投资7号QDII单一资产管理计划 | 88511200.00 | 40.85% |
| 2 | 19HH8801存款6日 | 72000000.00 | 33.23% |
| 3 | 2019年成都城投10亿元理财直投-5500万 | 55085708.33 | 25.42% |
| 4 | 活期存款 | 1083378.87 | 0.50% |

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 | 占投资组合的比列(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 成都城建投资管理集团有限责任公司 | 2019年成都城投10亿元理财直投-5500万 | 35 | 5.10% | 理财计划直接投资（债权类） | 否 | 25.42% |

5.7投资组合流动性风险分析

本投资组合保持较高的流动性，流动性风险可控。

6、其他重要信息

无。