

工银理财·恒睿稳健私银尊享固定收益类理财产品20GS6801
(20GS6801) 2020年上半年半年报

1、重要提示

无

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿稳健私银尊享固定收益类理财产品20GS6801
产品代码	20GS6801
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01月20日
产品到期日	2022年12月12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4.30%（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）	0.30%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	119,311,000.00

3、产品净值表现

截至2020年6月30日，产品净值为1.0449，累计净值为1.0449，产品资产净值124663150.67，产品年化收益率为10.05%，超过业绩基准

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，2020年上半年市场大幅波动，十年期国债中债估值到期收益率3.14%下行至2.59%，又上行至2.96%；A股方面市场结构分化，上证综指微跌2.19%，创业板指则上涨35.6%。

4.2、操作回顾

根据市场波动情况，及时调整产品内资产持仓，把握市场波动机会，稳健提升产品收益。

4.3、下一步投资策略

结合国内经济修复情况，把握债市和股市的市场波动机会，在市场调整时应用量化对冲等方式降低市场波动，配置多种大类资产，降低风险。

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73.2%，间接投资的比例为26.8%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类41.04%、权益类54.48%、商品及衍生品类4.48%。

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	73.20%	--
	货币类	1.13%	--
	非标准化债权类	72.07%	--
※	混合类资产	26.80%	--
	混合基金类	26.80%	--
合计		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	2020年余杭4.13亿元理财直投-1.13亿1年期	70088861.11	56.07%
2	中信期货灵活配置1号集合资产管理计划	27926307.15	22.34%
3	2020年中铁二十三局4亿元理财投资	20002333.33	16.00%
4	东证工银量化宏观配置3号资产管理计划	5574000.00	4.46%
5	活期存款	1416550.76	1.13%

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	杭州余杭城市建设有限公司	2020年余杭4.13亿元理财直投-1.13亿1年期	7	4.57%	理财计划直接投资(债权类)	否	56.07%
2	中铁信托有限责任公司	2020年中铁二十三局4亿元理财投资	25	4.20%	债权融资类投资	否	16.00%

5.7 投资组合流动性风险分析

本产品投资的非标债权到期日早于产品到期日，期限匹配；其他债券、权益和商品及衍生品类资产均可在二级市场变现。

6、其他重要信息

报告期内投资于华夏基金管理有限公司发行的华夏复兴股票(证券代码：000031.0F)，交易数量为61411.89,单位价格为2.96,标的资产类别为基金
 报告期内投资于中国工商银行有限公司发行的工商银行(证券代码：1398.HK)，交易数量为138999.54,单位价格为4.7,标的资产类别为股票
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19延长Y3(证券代码：155871.SH)，交易数量为3432.24,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于华夏基金管理有限公司发行的华夏中证5G通信主题ETF(证券代码：515050.SH)，交易数量为42804.67,单位价格为1.281,标的资产类别为基金
 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的工商银行(证券代码：601398.SH)，交易数量为40007.96,单位价格为4.98,标的资产类别为股票