

中国工商银行高净值客户专属人民币理财产品（2009年第1期）830009（830009）2015年年报

1、重要提示	
无	
2、理财产品概况	
产品名称	中国工商银行高净值客户专属人民币理财产品（2009年第1期）830009
产品代码	830009
销售币种	人民币
产品风险评级	PR4
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2009年08月26日
产品到期日	--
开放日	每月第一个工作日
开放时间	9: 00-15: 00
购买、赎回方式	产品投资人必须在开放日的业务办理时间提出申购、赎回的申请。投资人在提交申购申请时，须按销售机构规定的方式备足申购资金。投资人提交赎回申请时，其在销售机构（网点）必须有足够的产品份额余额。
业绩比较基准	6.5%（年化）
托管费率（年）	0.10%
销售手续费率（年）	1.00%
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	94,652,719.02
3、产品净值表现	
截止至2015年12月31日，理财产品830009的净值为1.4079，今年以来净值增长率为18.25%。上述数据未经核对，仅供参考。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
债券市场方面，2015年以来，央行共进行了5次降息、5次降准，市场利率持续下行，债券价格继续延续牛市。全年10年期国债收益率由3.63%下降至2.82%，中债总净价指数全年上涨4.31%。股票市场方面，2015年A股经历了过山车行情，截至2015年12月31日，沪深300指数收于3731.00点，年涨幅5.58%，指数年内最大回撤幅度为45.13%；中证500指数收于7617.69点，年涨幅43.12%，指数年内最大回撤幅度为51.02%。	
4.2、操作回顾	
2015年上半年，我们在高配固定收益类资产的前提下适当配置了二级市场权益资产，为客户取得了较为理想的收益。但2015年6月份以来，伴随着A股市场出现大幅回调和剧烈波动，由于权益资产未及时全部变现，导致产品净值也出现了一定程度的回撤。我们及时在后续产品管理的过程中调整策略，逐步变现、清仓权益类资产，并为客户在产品中全部配置了较高收益的固定收益类投资品，力争使产品净值尽快恢复。	
4.3、下一步投资策略	
鉴于2015年下半年以来客户的风险偏好有所降低，更加期待产品净值能够稳定，我们未来的策略是：高配固定收益类资产，并适度进行权益投资的布局，力争在实现产品净值稳定的基础上寻求为客户进一步创造收益的方法。未来，我们也会更加积极、努力的去挖掘市场中潜在的投资机会，比如保本公募基金投资、指数基金投资、绝对收益策略投资等，实现产品投资策略多元化，全市场捕捉投资机会，积极为客户创造价值。	
5、投资组合详细情况	

5.1、投资组合的基本情况

	资产种类	占投资组合的比例 (%) 期末	占投资组合的比例 (%) 期初
※	高流动性资产	0.74%	--
	活期存款	0.74%	--
※	债权类资产	99.26%	--
	结构性股权投资	0.18%	--
	收/受益权投资	99.08%	--
合计		100%	--

5.2、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		

5.3、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		

5.4、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	0.00%
AA	99.81%
AA-	0.00%
A+	0.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.19%

5.5、需要特别说明的投资品情况

无

6、其他重要信息

无
