

工银理财·恒睿平衡三年封闭净值型理财产品私银2019第2号 (19HH6801) 2020年第一季度季报

1、重要提示

无

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿平衡三年封闭净值型理财产品私银2019第2号
产品代码	19HH6801
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12月11日
产品到期日	2022年12月06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4.1%-4.65%（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）	0.30%
杠杆水平	100%
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	14,334,000.00

3、产品净值表现

截至2020年3月31日，产品净值为0.9771，因市场波动导致产品净值年化收益率低于业绩基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，受疫情影响，十年期国债上涨，中债估值到期收益率3.14%下行至2.59%；上证综指跌9.83%，A股各行业表现分化，一季度农林牧渔、医药、计算机和通信四个行业有所上涨，石油石化、家电、非银行金融和煤炭四个行业跌幅最大。

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，减少净值波动。

4.3、下一步投资策略

结合国内经济向好的态势，根据产品的最近净值情况，调整大类资产比例，适度增加权益策略比例。

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25.61%，间接投资的比例为74.39%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类55.5%、权益类33.07%、商品及衍生品类11.43%。

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	40.58%	--
	货币类	25.61%	--
	债券类	14.97%	--
※	混合类资产	59.42%	--
	混合基金类	59.42%	--

合计			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	光大期货多策略2号集合资产管理计划		8332281.01	59.42%			
2	活期存款		3590538.42	25.61%			
3	中信期货工银量化精选2号		2098800.00	14.97%			
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 （%）
无							
5.7投资组合流动性风险分析							
本产品投资的债券、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							
无							