

工银理财·恒睿睿益私银尊享固定收益类1年定期开放式理财产品1号（20GS6820）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·恒睿睿益私银尊享固定收益类1年定期开放式理财产品1号
产品代码	20GS6820
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07日
产品到期日	--
开放日	每年7月前5个工作日为开放期，遇非工作日，开放日顺延。首个开放期为2021年7月1日至2021年7月7日
开放时间	开放日24小时为开放时间
购买、赎回方式	客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后三个工作日内兑付
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3.95%（年化），本业绩比较基准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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
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	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	569,507,000.00
3、产品净值表现	
截至2020年09月30日，产品净值为1.0019，累计净值为1.0019，产品资产净值570595087.72，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，2020年三季度市场宽幅波动，十年期国债中债估值到期收益率2.82%上行至3.15%；A股方面市场整体上涨，上证综指涨7.82%，沪深300指数涨10.17%，创业板指涨5.6%。A股行业板块表现分化，涨幅前三位的中信一级行业为国防军工、消费者服务、电力设备及新能源，跌幅前三位的中信一级行业为通信、商贸零售、综合金融。商品市场方面，上海黄金交易所现货黄金（AU9999）上涨1.4%，南华商品指数上涨0.6%。	
4.2、操作回顾	
产品刚成立，根据市场波动情况和产品类型、期限等要素情况进行大类资产配置，逐步配置资产，运用量化策略把握市场投资机会，稳健提升产品收益。	
4.3、下一步投资策略	
国内经济基本面逐步复苏，下一步将根据产品的最近净值情况，灵活调整大类资产比例，监测市场指标情况，运用多种方式控制回撤。	

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63.75%，间接投资的比例为36.25%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类80.88%、权益类14.96%、商品及衍生品类4.16%。

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	88.72%	100.00%
	货币类	63.75%	100.00%
	债券类	24.97%	0.00%
※	混合类资产	11.28%	0.00%
	对冲基金类	11.28%	0.00%
合计		100%	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	20GS6820存浙江9天	200000000.00	35.06%
2	活期存款	163661615.26	28.69%
3	华泰证券资管工行2号定向资产管理计划	102695629.14	18.00%
4	创金合信鼎泰10号资产管理计划	49924256.77	8.75%
5	中信期货工银量化精选1号	39790126.40	6.97%
6	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	14448381.77	2.53%

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 (%)
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

报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银金融地产股票(证券代码: 000251.OF),交易数量为242302.34,单位价格为2.393,标的资产类别为基金
 报告期内投资于中国工商银行承销的19海通恒信PPN002(证券代码: 031900472.IB),交易数量为11197.57,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的19西永PPN002(证券代码: 031900721.IB),交易数量为7888.78,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的19市北高新PPN002(证券代码: 031900818.IB),交易数量为2239.51,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的19戴姆勒PPN003BC(证券代码: 031900827.IB),交易数量为7465.05,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20海城建设PPN001(证券代码

：032000022.IB），交易数量为18407.15，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20宜宾国资PPN002(证券代码
 ：032000678.IB），交易数量为7465.05，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的19光穗节能ABN001优先(证券代码：081900685.IB），交
 易数量为9704.56，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的18中色MTN002(证券代码：101811151.IB），交易数量
 为118331.7，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的20金风科技MTN001(证券代码：102001672.IB），交易数
 量为6718.54，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的16长沙01(证券代码：135562.SH），交易数
 量为2239.51，单位价格为100，标的资产类别为债券
 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631745.05，单位价格为4.02，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首业04(证券代码：151587.SH），交易数
 量为1493.01，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19兴城01(证券代码：151673.SH），交易数
 量为1493.01，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19首钢01(证券代码：151749.SH），交易数
 量为11197.57，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19常城05(证券代码：162415.SH），交易数
 量为746.5，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20中航Y1(证券代码：163661.SH），交易数
 量为5259.19，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19电建Y3(证券代码：163957.SH），交易数
 量为1493.01，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20兴港02(证券代码：166123.SH），交易数
 量为9704.56，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的20豫水02(证券代码：167393.SH），交易数
 量为4479.03，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的20上汽通用债(证券代码：2022018.IB），交易数量
 为5225.53，单位价格为100，标的资产类别为债券
 报告期内投资于中国工商银行承销的20汇丰银行02(证券代码：2026003.IB），交易数量
 为13147.97，单位价格为100，标的资产类别为债券
 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330182.57，单位价格为4.92，标的资产类别为股票