

工银理财·恒睿平衡私银尊享(春节专享)混合类产品(20HH6809) (20HH6809) 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·恒睿平衡私银尊享(春节专享)混合类产品(20HH6809)
产品代码	20HH6809
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02月03日
产品到期日	2021年11月29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4.40%（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	68,967,000.00

3、产品净值表现

截至2020年6月30日，产品净值为1.0684，累计净值为1.0684，产品资产净值73680956.65，产品年化收益率为16.76%，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，运用量化对冲、多资产投资等策略减少净值波动。

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68.67%，间接投资的比例为31.33%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类29.46%、权益类60.01%、商品及衍生品类10.53%。

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	68.67%	--
	货币类	68.67%	--
※	混合类资产	31.33%	--
	对冲基金类	15.85%	--

	混合基金类	15.48%	--				
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	活期存款	50738967.59	68.67%				
2	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	11710470.08	15.85%				
3	光大期货多策略2号集合资产管理计划	11441000.00	15.48%				
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301256.2,单位价格为4.7，标的资产类别为股票							
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113965.35,单位价格为4.98，标的资产类别为股票							