

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12月31日，产品净值为1.1656，累计净值为1.1656，产品资产净值16707146.82，产品年化收益率为15.62%，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年受疫情影响，市场宽幅波动，十年期国债中债估值到期收益率先下后上，先有3.12%下行至最低2.47%，之后又上行回到3.15%；A股方面年初大幅波动，全年市场整体上涨，上证综指涨14.2%，沪深300指数涨27.7%，创业板指涨65.7%。A股行业板块表现分化，涨幅前三位的中信一级行业为食品饮料、电力设备及新能源、消费者服务；跌幅前三位的中信一级行业为综合金融、房地产、通信。商品市场方面，上海黄金交易所现货黄金（AU9999）上涨14.3%，南华商品指数上涨7.4%。

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，运用大类资产配置方案、多资产投资、多策略投资的方式进行灵活调整，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

结合产品净值情况，结合大类资产配置方案和市场数据，参照产品期限调整产品仓位，在市场低位适当增加风险资产比例，运用止盈、止损、分散化投资等方式控制回撤

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20.71%，间接投资的比例为79.29%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类63.98%、权益类28.84%、商品及衍生品类7.18%。

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	52.62%	--

	货币类	20.71%	--
	债券类	31.91%	--
※	混合类资产	47.38%	--
	混合基金类	47.38%	--
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	光大期货多策略2号集合资产管理计划	7983716.43	47.38%
2	活期存款	3488701.31	20.71%
3	华泰证券资管工行2号定向资产管理计划	3221400.00	19.12%
4	中信期货工银量化精选2号	2154800.00	12.79%

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

无

6、其他重要信息

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197.05, 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459.79, 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2955.82, 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Y1(证券代码: 114610. SZ), 交易数量为160.41, 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甘公03(证券代码: 114624. SZ), 交易数量为576.49, 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首业04(证券代码: 151587. SH), 交易数量为125.32, 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甘交01(证券代码: 151641. SH), 交易数量为175.45, 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中企01(证券代码: 151662. SH), 交易数量为125.32, 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426.1, 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不动01(证券代码: 151700. SH), 交易数量为250.65, 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首业06(证券代码: 151812. SH), 交易数量为250.65, 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不动02(证券代码: 151822. SH), 交易数量为150.39, 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融和03(证券代码: 151911.SH), 交易数量为25.06, 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04(证券代码: 162283.SH), 交易数量为75.19, 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晋交03(证券代码: 162289.SH), 交易数量为275.71, 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250.65, 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G20FXY3(证券代码: 163559.SH), 交易数量为375.97, 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131.37, 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01(证券代码: 167121.SH), 交易数量为125.32, 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328.42, 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中化Y9(证券代码: 175470.SH), 交易数量为1313.7, 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国投Y2(证券代码: 149317.SZ), 交易数量为985.27, 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宝武集团MTN001(证券代码: 102001052.IB), 交易数量为919.59, 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华电Y5(证券代码: 175557.SH), 交易数量为375.97, 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金街01(证券代码: 149174.SZ), 交易数量为275.71, 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中信建投证券股份有限公司承销的20工银租赁债02(证券代码: 2022048.IB), 交易数量为125.32, 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中核MTN005A(证券代码: 101901633.IB), 交易数量为125.32, 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中核MTN002(证券代码: 102002011.IB), 交易数量为225.58, 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绿城1A(证券代码: 168553.SH), 交易数量为112.79, 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光穗南电ABN001优先(证券代码: 082001001.IB), 交易数量为1002.59, 单位价格为100, 标的资产类别为债券