

工银理财·恒睿平衡私银尊享混合类产品(20HH6810) (20HH6810) 2021年上半年半年报

1、重要提示

尊敬的客户，感谢您选择工银理财！您购买的本款产品是由工银理财有限责任公司自主设计、投资、运作的理财产品。为保障您的合法权益，请您在进行金融投资时，警惕任何人与机构假借我公司理财产品之名推介、推销其他类型金融产品。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿平衡私银尊享混合类产品(20HH6810)
产品代码	20HH6810
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27日
产品到期日	2022年09月13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4.85%（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	101.09%
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	121,034,000.00

3、产品净值表现

截至2021年06月30日，产品净值为1.1147，累计净值为1.1147，产品资产净值134921017.77，产品年化收益率为8.54%，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，2021年二季度呈现股债同涨的局面，十年期国债中债估值到期收益率略有下行，从3.2%下行至3.1%；A股方面经历一季度的调整后，上涨略有上涨。二季度上证综指涨4.3%，沪深300指数涨3.5%，创业板指涨26.1%。A股行业板块表现分化，涨幅前三位的中信一级行业为电力设备及新能源、电子、综合；跌幅前三位的中信一级行业为农林牧渔、房地产、家电。商品市场方面，上海黄金交易所现货黄金（AU9999）上涨2.5%，南华商品指数上涨9.3%。

4.2、操作回顾

综合分析当前市场环境，考虑股债商大类资产的性价比，适时调整产品持仓，按照大类资产配置理念，以多资产投资、多策略投资的方式进行灵活调整，把握市场波动机会。

4.3、下一步投资策略

结合产品净值情况和市场情况进行大类资产配置，固收资产方面以信用优选为核心，适当参与久期策略，权益资产方面跟踪行业景气度，配置权益类资产，同时把握大宗商品市场机会，适当配置商品类资产，实现多元化配置，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9.35%，间接投资的比例为90.65%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类83.67%、权益类14.29%、商品及衍生品类2.03%。

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	90.49%	/
	货币类	9.34%	/
	债券类	81.15%	/
	非标准化债权类	0.00%	/
	标准化债权类	0.00%	/
※	权益类	0.00%	/
	股票类	0.00%	/
	资本市场项目类	0.00%	/
	股权类	0.00%	/
※	商品及金融衍生品类	0.00%	/
	商品类	0.00%	/
	衍生品类	0.00%	/
※	混合类资产	9.51%	/
	对冲基金类	0.00%	/
	混合基金类	9.51%	/
	其他类	0.00%	/
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	国信证券稳1号集合资产管理计划	71017423.49	52.13%
2	中信期货工银量化精选1号	39530871.99	29.02%
3	光大期货多策略2号集合资产管理计划	12962032.66	9.51%
4	活期存款	12730502.43	9.34%

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

投资组合在报告期内，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

6.1 托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规和合同的规定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人受理财产品管理机构的委托，复核了本产品2021年半年度报告中产品份额、份额净值、累计净值、资产净值和穿透前资产持仓及占比等内容，未发现任何损害投资者利益的行为。

6.2 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

6.3 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内投资于中国工商银行承销的21明静ABN001优先(证券代码: 082100019. IB), 交易数量为1886.62, 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21华为MTN002(证券代码: 102100344. IB), 交易数量为3773.23, 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21广晟MTN001(证券代码: 102100445. IB), 交易数量为2263.94, 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21中金集MTN001(证券代码: 102100753. IB), 交易数量为3018.58, 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21川高速MTN005(证券代码: 102100755. IB), 交易数量为2829.92, 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21金地MTN005(证券代码: 102101091. IB), 交易数量为1886.62, 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21奔驰汽车债02(证券代码: 2122035. IB), 交易数量为5659.85, 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21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011. IB), 交易数量为1886.62, 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21中信银行永续债(证券代码: 2128017. IB), 交易数量为3773.23, 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21中国银行永续债01(证券代码: 2128019. IB), 交易数量为3773.23, 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21交通银行永续债(证券代码: 2128022. IB), 交易数量为7546.46, 单位价格为100, 标的资产类别为债券

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易

无