

工银理财·恒睿睿盈私银尊享混合类1年定期开放式理财产品1号 (20HH6828) 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·恒睿睿盈私银尊享混合类1年定期开放式理财产品1号
产品代码	20HH6828
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08月04日
产品到期日	--
开放日	产品投资封闭期结束后每年11月前5个工作日。第一个开放日为2021年11月1日至2021年11月5日
开放时间	客户可于开放日的9:00至17:00购买产品
购买、赎回方式	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	本产品业绩比较基准为4.0%（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	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	289,478,000.00
3、产品净值表现	
截至2020年12月31日，产品净值为1.0276，累计净值为1.0276，产品资产净值297480229.6，产品年化收益率为6.72%，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，收益率先从3.12%下行至最低2.47%，之后又上行至3.15%，下半年信用风险有所上升；权益资产方面，A股方面一季度受到国内外新冠疫情影响出现大幅波动，全年市场流动性推动下整体上涨，上证综指涨13.9%，沪深300指数涨27.2%，创业板指涨65.0%。结构化行情特征明显，全年来看，食品饮料、新能源及消费服务板块表现较佳，金融、地产等低估值板块表现靠后，顺周期板块下半年逐步走强。商品市场方面，上海黄金交易所现货黄金（AU9999）上涨13.8%，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。上半年把握市场波动机会，增加了权益类资产的配置，超配了消费、医药和科技行业；下半年根据宏观环境的边际变化，超配了新能源、低估值及顺周期行业。	
4.3、下一步投资策略	
基于产品生命周期进行组合管理，以绝对收益策略思路灵活调整大类资产比例，在控制组合波动和 risk 的同时，捕捉各类资产投资机会，增强组合收益。基于国内外宏观经济数据和财	

政货币政策的边际变化，结合市场环境，控制风险资产比例，运用多种方式控制组合回撤。

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17.56%，间接投资的比例为82.44%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类73.38%、权益类22.46%、商品及衍生品类4.15%。

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	57.82%	100.00%
	货币类	17.56%	100.00%
	债券类	40.26%	0.00%
※	混合类资产	42.18%	0.00%
	对冲基金类	17.83%	0.00%
	混合基金类	24.35%	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	中信期货工银量化精选2号	119896140.72	40.27%
2	中信期货灵活配置1号集合资产管理计划	72490624.42	24.35%
3	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	53078285.09	17.83%
4	活期存款	52277659.56	17.56%

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1197870.6,单位价格为2.144,标的资产类别为基金
 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8925.67,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32076.62,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6973.18,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9762.45,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6973.18,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23708.81,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13946.36,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13946.36,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8367.81,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1394.64,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4183.91,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15340.99,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13946.36,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20919.54,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20豫水01(证券代码:167121.SH),交易数量为6973.18,单位价格为100,标的资产类别为债券
 报告期内投资于华夏基金管理有限公司发行的华夏磐泰混合(证券代码:160323.OF),交易数量为724491.31,单位价格为1.1703,标的资产类别为基金
 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20919.54,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20金街01(证券代码:149174.SZ),交易数量为15340.99,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6973.18,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6973.18,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12551.72,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6275.86,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55785.43,单位价格为100,标的资产类别为债券