

# 工银理财·恒睿私银尊享科技创新（爱心守护）混合类 (20HH6830) (20HH6830) 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·恒睿私银尊享科技创新（爱心守护）混合类（20HH6830）                            |
| 产品代码       | 20HH6830                                                      |
| 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03月16日                                                   |
| 产品到期日      | 2021年07月27日                                                   |
| 业绩比较基准     | 本产品业绩比较基准为4.6%（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       | 100.92%                                                       |
| 产品托管人      | 工商银行北京分行                                                      |
| 报告期末理财产品份额 | 896,764,000.00                                                |

## 3、产品净值表现

截至2021年06月30日，产品净值为1.1334，累计净值为1.1334，产品资产净值1016370132.88，产品成立以来年化收益率为10.32%，超过业绩比较基准。

## 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3.1887%下行至3.0778%。权益方面A股经历一季度的调整后略有上涨。二季度上证综指上涨4.3%，沪深300指数上涨3.5%，创业板指上涨26.1%。同时，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

根据市场波动情况，综合考虑股债商大类资产的性价比，按照量化策略调整大类资产配置，积极把握市场波动机会，提升产品收益。权益资产方面调整结构，增加低估值、顺周期、高景气度的行业板块配置。

### 4.3、下一步投资策略

基于产品剩余期限进行组合管理，以绝对收益策略思路灵活调整大类资产比例，控制组合波动和风险，增强组合收益。基于国内外宏观经济数据的边际变化，捕捉各类资产的配置机会，运用多种方式控制组合波动和回撤。

## 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100%，其中直接投资固收类100%。

### 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     | 100.00%         | /               |
|    | 货币类       | 100.00%         | /               |
|    | 债券类       | 0.00%           | /               |
|    | 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     | 0.00%           | /               |
|    | 对冲基金类     | 0.00%           | /               |
|    | 混合基金类     | 0.00%           | /               |
|    | 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  | 20HH6830存上海0629 | 1000000000.00 | 97.54%   |
| 2  | 活期存款            | 25178743.88   | 2.46%    |

### 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

无

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易  
无