

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享365天持盈固收类开放式理财 (20GS6804) 2021年第三季度季报

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·恒睿日升月恒私银尊享365天持盈固收类开放式理财
产品代码	20GS6804
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06月09日
产品到期日	--
开放日	封闭期过后每个工作日为开放日，首个开放日为2021年6月28日。
开放时间	开放日的9:00至17:00为开放时间
购买、赎回方式	申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请生效当日产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请生效后1个工作日内确认客户申购是否成功。赎回按照“未知价”原则，即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请生效当日产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请生效后1个工作日内确认客户赎回是否成功，赎回的资金将于赎回申请生效后3个工作日内到账。
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3.80%（年化）。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.07%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	570,612,308.75

3、产品净值表现

截至2021年09月30日，产品净值为1.0612，累计净值为1.0612，产品资产净值605544332.95

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，2021年三季度股债市场分化显著，十年期国债中债估值到期收益率略有下行，从3.08%下行至2.88%；A股方面经历上半年的调整后，三季度处于宽幅震荡区间、结构分化。三季度上证综指跌0.64%，沪深300指数跌6.85%，创业板指跌6.69%。A股行业板块表现分化，涨跌幅前三位的中信一级行业为煤炭、有色金属、钢铁；涨跌幅后三位的中信一级行业为消费者服务、医药、食品饮料。商品市场方面，南华商品指数上涨6.08%。

4.2、操作回顾

综合分析市场环境，考虑大类资产的性价比，适时调整产品持仓，按照大类资产配置理念，灵活调整，把握结构性机会。

4.3、下一步投资策略

结合产品期限、风险评级和当前持仓情况，固收投资方面优选信用债，权益资产方面开展多策略配置，跟踪监测产品收益表现、波动率和最大回撤情况，并进行持仓的灵活调整。

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9.42%，间接投资的比例为90.58%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类88.16%、商品及衍生品类0.14%、其他（基金）11.7%。

5.2 投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例 (%)
※	固定收益类	89.27%
	货币类	12.55%
	债券类	76.72%
※	商品及金融衍生品类	0.13%
	衍生品类	0.13%
※	混合类资产	10.6%
	其他类	10.6%
合计		100%

5.3 产品投资前十项资产明细

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	301395920.05	49.76%
2	中信期货工银量化精选2号	201507583.32	33.27%
3	活期存款	57068480.31	9.42%
4	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	45728387.43	7.55%

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

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混合A(证券代码: 000251.OF), 交易数量为676642.75, 单位价格为2.587, 标的资产类别为基金
 报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银文体产业股票A(证券代码: 001714.OF), 交易数量为477355.18, 单位价格为3.452, 标的资产类别为基金
 报告期内投资于中国工商银行承销的21戴姆勒财PPN004BC(证券代码: 032100573.IB), 交易数量为26300.19, 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35066.92, 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明静ABN001优先(证券代码: 082100019.IB), 交易数量为6315.8, 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4383.37,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银行理财计划代理人卖出的20京能电力MTN001(证券代码:102001636.IB),交易数量为20842.13,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7890.06,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12631.59,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7578.96,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10105.27,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21川高速MTN005(证券代码:102100755.IB),交易数量为9473.69,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锦江国际MTN001(证券代码:102100796.IB),交易数量为8766.73,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华侨城MTN002A(乡村振兴)(证券代码:102100893.IB),交易数量为18410.13,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MTN004(证券代码:102100991.IB),交易数量为17533.46,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成渝高速MTN001(证券代码:102100999.IB),交易数量为13150.1,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21三一MTN001(证券代码:102101031.IB),交易数量为6136.71,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承销的21金地MTN005(证券代码:102101091.IB),交易数量为6315.8,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农业银行永续债01(证券代码:1928021.IB),交易数量为6315.8,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中国银行二级03(证券代码:1928033.IB),交易数量为11368.43,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工银租赁债02(证券代码:2022048.IB),交易数量为4383.37,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邮储银行永续债(证券代码:2028006.IB),交易数量为3157.9,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交通银行二级(证券代码:2028018.IB),交易数量为18947.39,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浦发银行二级01(证券代码:2028025.IB),交易数量为6315.8,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中国银行二级01(证券代码:2028038.IB),交易数量为12631.59,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18947.39,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中国银行二级01(证券代码:2128008.IB),交易数量为14526.33,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邮储银行永续债01(证券代码:2128011.IB),交易数量为15082.53,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民生银行永续债01(证券代码:2128016.IB),交易数量为35066.92,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中信银行永续债(证券代码:2128017.IB),交易数量为12631.59,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30165.05,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交通银行永续债(证券代码:2128022.IB),交易数量为25263.18,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21建设银行二级01(证券代码:2128025.IB),交易数量为25263.18,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21邮储银行二级01(证券代码:2128028.IB),交易数量为35066.92,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交通银行二级(证券代码:2128030.IB),交易数量

为25263.18,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21中盈万家3A2_bc(证券代码:2189209.IB),交易数量为26300.19,单位价格为100,标的资产类别为债券

报告期内投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银上证科创板50成份ETF(证券代码:588050.SH),交易数量为1727683.39,单位价格为1.4047,标的资产类别为基金