

工银理财·恒睿私银尊享固定收益类封闭净值理财产品 (20GS6808) (20GS6808) 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·恒睿私银尊享固定收益类封闭净值理财产品 (20GS6808)
产品代码	20GS6808
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12日
产品到期日	2022年11月16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4.70%（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	100.77%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	541,084,000.00

3、产品净值表现

截至2021年06月30日，产品净值为1.0695，累计净值为1.0695，产品资产净值578699084.34，产品年化收益率为6.61%，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

产品以固收资产配置为主，侧重信用债优选，应用量化策略开展利率债投资，结合产品期限、风险评级，计算固收与量化策略的配比，同时辅以VaR值监测、止盈止损等净值管理方式，短期控制净值回撤。

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43.44%，间接投资的比例为56.56%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类83.92%、权益类12.94%、商品及衍生品类3.14%。

5.2投资组合基本情况

	占投资组合的比	占投资组合的比
--	---------	---------

序号	资产种类	例 (%) 期末	例 (%) 期初
※	固定收益类	93.37%	/
	货币类	15.95%	/
	债券类	49.93%	/
	非标准化债权类	27.49%	/
	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	6.63%	/
	对冲基金类	0.00%	/
	混合基金类	6.63%	/
	其他类	0.00%	/
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	202906924.26	34.82%
2	2020年中铁二十三局4亿元理财投资	160186666.67	27.49%
3	中信期货工银量化精选1号	88030318.07	15.11%
4	20GS6808存深圳0629	50000000.00	8.58%
5	活期存款	42927163.06	7.37%
6	东证工银量化宏观配置3号资产管理计划	38651438.06	6.63%

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 (%)
1	中铁二十三局集团有限公司	2020年中铁二十三局4亿元理财投资	13	4.20%	债权融资类投资	否	27.49%

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

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243321.79,单位价格为2.649,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317031.63,单位价格为3.757,标的资产类别为基金

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5390.33,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华为MTN002(证券代码：102100344.IB)，交易数量为10780.66,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6468.4,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8624.53,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川高速MTN005(证券代码：102100755.IB)，交易数量为8085.49,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5390.33,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奔驰汽车债02(证券代码：2122035.IB)，交易数量为16170.99,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21邮储银行永续债01(证券代码：2128011.IB)，交易数量为5390.33,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10780.66,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10780.66,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21561.32,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