

工银理财·恒睿睿益私银尊享固定收益类1年定期开放式理财产品1号（20GS6820）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·恒睿睿益私银尊享固定收益类1年定期开放式理财产品1号
产品代码	20GS6820
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07月07日
产品到期日	--
开放日	每年7月前5个工作日为开放期，遇非工作日，开放日顺延。首个开放期为2021年7月1日至2021年7月7日。
开放时间	每年7月前5个工作日为开放期，遇非工作日，开放日顺延。
购买、赎回方式	1、募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请；2、产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，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3.95%（年化），本业绩比较基准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。依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益、权益和商品及衍生品市场并进行动态调整，综合运用量化因子遴选、量化择时、套利策略等多策略进行组合管理。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.13%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	569,507,000.00

3、产品净值表现

截至2021年06月30日，产品净值为1.0371，累计净值为1.0371，产品资产净值590638566.99，

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10.1%，间接投资的比例为89.9%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类93.37%、权益类5.9%、商品及衍生品类0.73%。

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	77.06%	/
	货币类	10.10%	/
	债券类	66.96%	/
	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	22.94%	/
	对冲基金类	12.99%	/
	混合基金类	9.95%	/
	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	中信期货工银量化精选2号	274173086.04	46.38%
2	国信证券稳1号集合资产管理计划	121620353.11	20.57%
3	活期存款	59680144.19	10.10%
4	中信期货灵活配置1号集合资产管理计划	58844527.61	9.95%
5	创金合信鼎泰10号资产管理计划	51491194.85	8.71%
6	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	25307847.50	4.28%

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							

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

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620210.61, 单位价格为2.649, 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19海通恒信PPN002(证券代码: 031900472.IB), 交易数量为19752.89, 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市北高新PPN002(证券代码: 031900818.IB), 交易数量为3950.58, 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19戴姆勒PPN003BC(证券代码: 031900827.IB), 交易数量为13168.59, 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戴姆勒财PPN004BC(证券代码: 032100573.IB), 交易数量为47176.92, 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19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685.IB), 交易数量为17119.17, 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62902.56, 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3230.91, 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7862.82, 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14153.08, 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6461.82, 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3877.09, 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5169.45, 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4846.36, 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15725.64, 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33023.85, 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承销的21金地MTN004(证券代码: 102100991.IB), 交易数量为31451.28, 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23588.46, 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21三一MTN001(证券代码: 102101031.IB), 交易数量为11007.95, 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3230.91, 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7862.82, 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9692.73, 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18956. 55, 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62902. 56, 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6461. 82, 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37913. 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12923. 63, 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47176. 92, 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