

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类7天定开理财产品1号（21GS6822）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固定收益类7天定开理财产品1号
产品代码	21GS6822
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	2021年03月15日
产品到期日	--
开放日	产品开放日为产品投资封闭期结束后的每周二，遇到非工作日顺延至下一工作日
开放时间	开放日的9:00至17:00为开放时间
购买、赎回方式	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在前的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为3.00%（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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.08%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	540,163,459.57

3、产品净值表现

截至2021年09月30日，产品净值为1.0163，累计净值为1.0163，产品资产净值548980471.18。

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22.9%，间接投资的比例为77.1%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类91.98%、商品及衍生品类0.06%、其他（基金）7.96%。

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	93.81%
	货币类	24.41%
	债券类	69.4%
※	商品及金融衍生品类	0.05%
	衍生品类	0.05%
※	混合类资产	6.14%
	其他类	6.14%
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	中信期货工银量化精选2号	288378819.20	52.51%
2	活期存款	125766494.75	22.90%
3	国信证券稳1号集合资产管理计划	120669797.11	21.97%
4	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	14329955.54	2.61%

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212040.29,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149589.32,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37638.37,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光穗南电ABN001优先(证券代码：082001001.IB)，交易数量为50184.5,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2528.65,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6273.06,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8344.56,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20中核MTN002(证券代码:102002011.IB),交易数量为11291.51,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5057.31,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3034.38,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4045.85,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川高速MTN005(证券代码:102100755.IB),交易数量为3792.98,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12546.12,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26346.86,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21金地MTN004(证券代码:102100991.IB),交易数量为25092.25,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18819.19,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21三一MTN001(证券代码:102101031.IB),交易数量为8782.29,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2528.65,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2528.65,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4551.58,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20工银租赁债02(证券代码:2022048.IB),交易数量为6273.06,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20邮储银行永续债(证券代码:2028006.IB),交易数量为1264.33,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20交通银行二级(证券代码:2028018.IB),交易数量为7585.96,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20浦发银行二级01(证券代码:2028025.IB),交易数量为2528.65,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5057.31,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7585.96,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中国银行二级01(证券代码:2128008.IB),交易数量为5815.9,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21邮储银行永续债01(证券代码:2128011.IB),交易数量为15074.78,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50184.5,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5057.31,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30149.56,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交通银行永续债(证券代码:2128022.IB),交易数量为10114.61,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10114.61,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50184.5,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10114.61,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37638.37,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541406.06,单位价格为1.4047,标的资产类别为基金