

工银理财·恒睿稳健私银尊享固定收益类理财产品20GS6801 (20GS6801) 2021年年报

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。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿稳健私银尊享固定收益类理财产品20GS6801
产品代码	20GS6801
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01月20日
产品到期日	2022年12月12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4.30%（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	100.64%
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	119,311,000.00

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.1402，累计净值为1.1402，产品资产净值136043272.82，产品年化收益率为7.19%，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年股债市场分化显著，十年期国债中债估值到期收益率持续下行，从3.14%下行至2.78%；A股方面市场分化显著，上证综指涨4.8%，沪深300指数跌5.2%，创业板指涨12.02%。A股行业涨跌差异明显，涨幅前五的分别为电力设备及新能源、基础化工、有色金属、煤炭、钢铁；跌幅靠前五位的行业为消费者服务、非银行金融、家电、房地产、农林牧渔。商品市场方面，南华商品指数上涨20.94%。

4.2、操作回顾

结合产品期限、风险评级和当前持仓情况，固定收益类主要投向中高等级信用债、ABS、同业存单和债券型基金，权益类资产主要以股票型基金、混合型基金为主，及时进行持仓的灵活调整。

4.3、下一步投资策略

根据资产配置方案，实时监测市场情况，适当降低权益类资产比例，提高固收类资产投资比例，调整资产配置方案。

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57.98%，间接投资的比例为42.02%。其中直接投资固收类100.00%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.00%、其他0.00%；间接投资固收类53.15%、权益类1.02%、商品及衍生品类0.00%、基金45.83%。

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	80.31%
	货币类	22.76%
	债券类	20.98%
	非标准化债权类	36.57%
※	权益类	0.43%
	股票类	0.43%
※	基金	19.26%
	公募基金	19.26%
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	31094159.07	22.72%
2	2020年江宁经开类永续2Y6亿元	30042166.67	21.95%
3	活期存款	29297305.00	21.40%
4	中信期货灵活配置1号集合资产管理计划	24335147.27	17.78%
5	2020年中铁二十三局4亿元理财投资	20025666.67	14.63%
6	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	2091867.46	1.53%

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	南京江宁经济技术开发区集团有限公司	2020年江宁经开类永续2Y6亿元	11	4.60%	债权融资类投资	否	21.95%
2	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	7	4.20%	债权融资类投资	否	14.63%

5.7 投资组合流动性风险分析

本产品的投资范围为具有良好流动性的金融工具，所持大部分证券在流动性良好的证券交易所或者银行间同业市场交易，组合变现比例能力较好。

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，复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，未发现损害投资者利益的行为。

6.2 关联交易

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: 588050.0F), 期末持仓数量为51051.06, 期末价格为1.44, 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金融地产混合A(证券代码: 000251.0F), 期末持仓数量为16227.69, 期末价格为2.65, 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金融地产混合A(证券代码: 000251.0F), 期末持仓数量为95076.79, 期末价格为2.65, 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中信银行永续债(证券代码: 2128017.1B), 期末持仓数量为98139.25, 期末价格为105.84, 标的资产类别为债券; 21中金集MTN001(证券代码: 102100753.1B), 期末持仓数量为78511.4, 期末价格为103.74, 标的资产类别为债券; 21中节能GN003(证券代码: 132100170.1B), 期末持仓数量为29441.78, 期末价格为99.62, 标的资产类别为债券; 21中国银行永续债01(证券代码: 2128019.1B), 期末持仓数量为98139.25, 期末价格为105.29, 标的资产类别为债券; 21中国银行二级01(证券代码: 2128008.1B), 期末持仓数量为112860.14, 期末价格为106.74, 标的资产类别为债券; 21招商银行永续债(证券代码: 2128047.1B), 期末持仓数量为686974.77, 期末价格为101.01, 标的资产类别为债券; 21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011.1B), 期末持仓数量为49069.63, 期末价格为107.52, 标的资产类别为债券; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.1B), 期末持仓数量为49069.63, 期末价格为103.88, 标的资产类别为债券; 21浦鑫安居2A2(证券代码: 2189551.1B), 期末持仓数量为196742.31, 期末价格为100.37, 标的资产类别为债券; 21浦鑫安居2A1(证券代码: 2189550.1B), 期末持仓数量为36875.32, 期末价格为99.98, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓3A3(证券代码: 2189538.1B), 期末持仓数量为342832.85, 期末价格为100.59, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓3A2(证券代码: 2189537.1B), 期末持仓数量为177041.46, 期末价格为100.21, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓3A1(证券代码: 2189536.1B), 期末持仓数量为129803.79, 期末价格为100.04, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓2A3(证券代码: 2189503.1B), 期末持仓数量为290524.48, 期末价格为100.78, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓2A2(证券代码: 2189502.1B), 期末持仓数量为184610.02, 期末价格为100.4, 标的资产类别为债券; 21农盈汇寓2A1(证券代码: 2189501.1B), 期末持仓数量为221462.33, 期末价格为100.07, 标的资产类别为债券; 21农业银行永续债01(证券代码: 2128038.1B), 期末持仓数量为736044.4, 期末价格为101.87, 标的资产类别为债券; 21聚盈京能ABN001优先(证券代码: 082101014.1B), 期末持仓数量为98356.23, 期末价格为100.68, 标的资产类别为债券; 21金地MTN005(证券代码: 102101091.1B), 期末持仓数量为49069.63, 期末价格为102.33, 标的资产类别为债券; 21交通银行永续债(证券代码: 2128022.1B), 期末持仓数量为196278.51, 期末价格为104.95, 标的资产类别为债券; 21交通银行二级(证券代码: 2128030.1B), 期末持仓数量为196278.51, 期末价格为102.46, 标的资产类别为债券; 21建设银行二级01(证券代码: 2128025.1B), 期末持仓数量为196278.51, 期末价格为102.02, 标的资产类别为债券; 21华为MTN002(证券代码: 102100344.1B), 期末持仓数量为98139.25, 期末价格为104.4, 标的资产类别为债券; 21广晟MTN001(证券代码: 102100445.1B), 期末持仓数量为58883.55, 期末价格为105.23, 标的资产类别为债券; 21大唐集MTN006(证券代码: 102102138.1B), 期末持仓数量为98139.25, 期末价格为101.59, 标的资产类别为债券; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.1B), 期末持仓数量为73604.44, 期末价格为103.88, 标的资产类别为债券; 21奔驰汽车债02(证券代码: 2122035.1B), 期末持仓数量为147208.88, 期末价格为103.38, 标的资产类别为债券; 20中国银行二级01(证券代码: 2028038.1B), 期末持仓数量为196278.51, 期末价格为104.67, 标的资产类别为债券; 20邮储银行永续债(证券代码: 2028006.1B), 期末持仓数量为122674.07, 期末价格为104.38, 标的资产类别为债券; 20浦发银行永续债(证券代码: 2028051.1B), 期末持仓数量为103046.22, 期末价格为105.43, 标的资产类别为债券; 20浦发银行二级01(证券代码: 2028025.1B), 期末持仓数量为110406.66, 期末价格为103.7, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于中国工商银行交易的20京能电力MTN001(证券代码: 102001636.1B), 期末持仓数量为161929.77, 期末价格为103.45, 标的资产类别为债券; 20交通银行二级(证券代码: 2028018.1B), 期末持仓数量为147208.88, 期末价格为102.33, 标的资产类别为债券; 20光大银行永续债(证券代码: 2028037.1B), 期末持仓数量为122674.07, 期末价格为105.57, 标的资产类别为债券; 19中国银行二级03(证券代码: 1928033.1B), 期末持仓数量为88325.33, 期末价格为103.06, 标的资产类别为债券; 19平安银行二级(证券代码: 1928010.1B), 期末持仓数量为112860.14, 期末价格为106.58, 标的资产类别为债券; 19农业银行永续债02(证券代码: 1928023.1B), 期末持仓数量为49069.63, 期末价格为104.16, 标的资产类别为债券; 19农业银行永续债01(证券代码: 1928021.1B), 期末持仓数量为98139.25, 期末价格为104.86, 标的资产类别为债券; 19交通银行永续债(证券代码: 1928025.1B), 期末持仓数量为68697.48, 期末价格为104.01, 标的资产类别为债券;