

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	封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回(赎回份额需满足【最短持有期限】条件)，投资管理人在申购或赎回申请当日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。客户在开放日的开放时间内提出申购或赎回申请，则该日视为申请当日；客户在开放日的非开放时间内或非开放日提交的申赎申请，转为正式申赎申请的日期（如有）为申请当日。
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3.8%（年化），该业绩比较基准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	100.12%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	615,544,345.29

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.0725，累计净值为1.0725，产品资产净值660162228.72，产品成立以来年化收益率为4.63%，超过业绩比较基准。

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，市场风格于春节后出现大幅切换，上证综指全年涨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

固定投资方面，投资管理人在市场收益率波动过程中，顺应市场趋势，优化资产配置结构，严控债券资质，提高组合收益。权益投资方面，投资人积极应对市场风格的频繁切换，投资标的主要以股票型基金、混合型基金为主，价值成长风格均衡配置，及时进行持仓的灵

活调整。产品管理方面，投资管理人跟踪监测产品收益表现、波动率和最大回撤情况，加强产品精细化管理。

4.3、下一步投资策略

结合产品净值情况和市场情况进行大类资产配置，固收资产方面以信用优选为核心，控制产品持仓久期。权益资产方面保持均衡分散配置，挖掘细分板块的投资机会，灵活积极调整资产配置比例。提升绝对收益策略占比，灵活运用对冲工具，降低产品波动。围绕看好的稳增长、疫情修复以及通胀预期等主线进行布局，同时积极参与市场超跌反弹行情，努力提升产品净值。

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18.17%，间接投资的比例为81.83%。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80.23%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.00%、基金19.77%。

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	83.82%
	货币类	20.78%
	债券类	63.04%
※	基金	16.18%
	公募基金	16.18%
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	304874586.61	46.16%
2	中信期货工银量化精选2号	147919985.92	22.39%
3	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	87727159.89	13.28%
4	活期存款	70010399.66	10.60%
5	20GS6804存北京1231	50000000.00	7.57%

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

本产品所持大部分资产可在流动性良好的证券交易所或者银行间同业市场交易，投资组合流动性较好。

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.OF)，期末持仓数量为2140940.82，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.OF)，期末持仓数量为680544.43，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中盈万家3A2_bc(证券代码：2189209.IB)，期末持仓数量为1995228.42，期末价格为101.02，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)，期末持仓数量为962243.88，期末价格为105.84，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)，期末持仓数量为769795.1，期末价格为103.74，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中节能GN003(证券代码：132100170.IB)，期末持仓数量为288673.16，期末价格为99.62，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)，期末持仓数量为1570611.52，期末价格为105.29，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)，期末持仓数量为962243.88，期末价格为105.29，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)，期末持仓数量为1106580.46，期末价格为106.74，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招商银行永续债(证券代码：2128047.IB)，期末持仓数量为6735707.14，期末价格为101.01，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)，期末持仓数量为481121.94，期末价格为107.52，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)，期末持仓数量为785305.76，期末价格为107.52，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)，期末持仓数量为3141223.04，期末价格为101.85，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)，期末持仓数量为481121.94，期末价格为103.88，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)，期末持仓数量为549714.03，期末价格为102.5，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浦鑫安居2A2(证券代码：2189551.IB)，期末持仓数量为1929035.35，期末价格为100.37，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浦鑫安居2A1(证券代码：2189550.IB)，期末持仓数量为361558.19，期末价格为99.98，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农盈汇寓3A3(证券代码：2189538.IB)，期末持仓数量为3361435.96，期末价格为100.59，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农盈汇寓3A2(证券代码：2189537.IB)，期末持仓数量为1735870.82，期末价格为100.21，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农盈汇寓3A1(证券代码：2189536.IB)，期末持仓数量为1272710.94，期末价格为100.04，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农盈汇寓2A3(证券代码：2189503.IB)，期末持仓数量为2848558.49，期末价格为100.78，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农盈汇寓2A2(证券代码：2189502.IB)，期末持仓数量为1810079.59，期末价格为100.4，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农盈汇寓2A1(证券代码：2189501.IB)，期末持仓数量为2171412.19，期末价格为100.07，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农业银行永续债01(证券代码：2128038.IB)，期末持仓数量为7216829.08，期末价格为101.87，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)，期末持仓数量为3141223.04，期末价格为101.28，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聚盈京能ABN001优先(证券代码：082101014.IB)，期末持仓数量为964371.29，期末价格为100.68，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)，期末持仓数量为785305.76，期末价格为104.74，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)，期末持仓数量为481121.94，期末价格为102.33，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)，期末持仓数量为1570611.52，期末价格为102.33，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)，期末持仓数量为1924487.75，期末价格为104.95，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)，期末持仓数量为1924487.75，期末价格为102.46，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)，期末持仓数量为1924487.75，期末价格为102.02，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),期末持仓数量为962243.88,期末价格为104.4,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),期末持仓数量为1649142.1,期末价格为103.58,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),期末持仓数量为577346.33,期末价格为105.23,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),期末持仓数量为2355917.28,期末价格为102.45,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大唐集MTN006(证券代码:102102138.IB),期末持仓数量为962243.88,期末价格为101.59,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),期末持仓数量为721682.91,期末价格为103.88,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),期末持仓数量为1177958.64,期末价格为103.03,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),期末持仓数量为1443365.82,期末价格为103.38,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),期末持仓数量为706775.18,期末价格为101.44,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),期末持仓数量为1924487.75,期末价格为104.67,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),期末持仓数量为1202804.85,期末价格为104.38,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浦发银行永续债(证券代码:2028051.IB),期末持仓数量为1010356.07,期末价格为105.43,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),期末持仓数量为1082524.36,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.IB),期末持仓数量为1587702.4,期末价格为103.45,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),期末持仓数量为1443365.82,期末价格为102.33,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),期末持仓数量为3151343.8,期末价格为101.79,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光大银行永续债(证券代码:2028037.IB),期末持仓数量为1202804.85,期末价格为105.57,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),期末持仓数量为392652.88,期末价格为102.16,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),期末持仓数量为392652.88,期末价格为101.2,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),期末持仓数量为866019.49,期末价格为103.06,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平安银行二级(证券代码:1928010.IB),期末持仓数量为1106580.46,期末价格为106.58,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02(证券代码:1928023.IB),期末持仓数量为481121.94,期末价格为104.16,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),期末持仓数量为962243.88,期末价格为104.86,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交通银行永续债(证券代码:1928025.IB),期末持仓数量为673570.71,期末价格为104.01,标的资产类别为债券。