

工银理财·鑫尊利私银尊享混合1月定开净值理财产品 (20HH3823) (20HH3823) 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。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·鑫尊利私银尊享混合1月定开净值理财产品 (20HH3823)
产品代码	20HH3823
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03月09日
产品到期日	--
开放日	封闭期之后，本产品开放日为每月第一个星期二，如遇节假日则顺延至下一个星期二。
开放时间	开放日24小时均为开放时间。
购买、赎回方式	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3个工作日内兑付。开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎并生效。
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3.70%（年化）。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.20%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	256,402,053.99

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品最新份额净值为1.0612元，份额累计净值为1.0612元，资产净值为272082389.22元，自成立以来产品份额净值年化收益率为3.37%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年，我国的国内生产总值（GDP）增速呈现前高后低的走势。工业生产者出厂价格（PPI）同比增速受大宗商品持续涨价的影响维持高位。进入4季度，美联储收紧预期快速升温。在上述内外多个因素的影响下，股市整体震荡。上证指数上涨4.80%，深证成指上涨2.67%。债券市场方面，10年期国债到期收益率从年初的3.15%附近震荡下行至年底的2.80%附近。

4.2、操作回顾

根据宏观经济、政策方向、市场情况等多个因素的动态变化，及时调整各类资产的配置比例，并在资本市场结构性分化的过程中，灵活平衡不同板块的配置，捕捉结构性机会，增厚产品收益。

4.3、下一步投资策略

固收投资方面，严控信用资质和组合久期，通过票息、杠杆、骑乘等多种策略增厚收益，密切跟踪市场，适时对冲利率潜在的上行风险。权益投资方面，密切关注市场的各类不确定性风险，灵活调整权益比例，优化持仓结构，运用多种工具获取绝对收益的投资机会。

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6.57%，间接投资的比例为93.43%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类65.13%、权益类10.58%、商品及衍生品类0.8%、基金类23.5%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为2030400元，占产品总资产0.75%，其中规模合计为商品及金融衍生品类资产占用的保证金。

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	67.42%
	货币类	17.07%
	债券类	50.35%
※	权益类	9.88%
	股票类	9.88%
※	商品及金融衍生品类	0.75%
	衍生品类	0.75%
※	基金	21.95%
	公募基金	21.95%
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	稳盈2号-恒睿	102373096.24	37.58%
2	招商资管恒利1号集合资产管理计划	82079315.48	30.13%
3	中金增利1号集合资产管理计划	43081453.03	15.81%
4	稳盈1号-恒睿	27000000.01	9.91%
5	活期存款	17899222.95	6.57%

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

目前组合高流动性资产在合理区间内，无流动性风险。

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

报告期内投资于中国工商银行承销的20中交四航MTN001(证券代码：102000682.IB)，交易数

量为381.66,单位价格为97.69,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中节能MTN002(证券代码:102001111.IB),交易数量为2862.42,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渤海银行小微债(证券代码:2028031.IB),交易数量为9541.39,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03(证券代码:2028034.IB),交易数量为5724.83,单位价格为99.21,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20中国银行二级01(证券代码:2028038.IB),交易数量为3816.56,单位价格为99.4,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20中电投MTN015(证券代码:102001949.IB),交易数量为4007.38,单位价格为100.82,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),交易数量为7633.11,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北排水MTN001(证券代码:102101087.IB),交易数量为52337.87,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中电投MTN004(证券代码:102101090.IB),交易数量为47104.09,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华润医药MTN001(证券代码:102101168.IB),交易数量为52337.87,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中国人寿(证券代码:1923001.IB),交易数量为61064.9,单位价格为102.74,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18人民人寿(证券代码:1823003.IB),交易数量为8587.25,单位价格为103.34,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光穗华电ABN002优先(证券代码:GSHD2102.IB),交易数量为4770.7,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5915.66,单位价格为102.56,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3816.56,单位价格为100.22,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5152.35,单位价格为102.2,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01(证券代码:1928028.IB),交易数量为954.14,单位价格为102.09,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交通银行二级01(证券代码:1928019.IB),交易数量为1908.28,单位价格为102.37,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邮储银行二级01(证券代码:2128028.IB),交易数量为7251.46,单位价格为98.96,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),交易数量为4770.7,单位价格为102.03,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20光大银行永续债(证券代码:2028037.IB),交易数量为7633.11,单位价格为103.23,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福瑞能源GN003A(革命老区)(证券代码:132100120.IB),交易数量为1908.28,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苏国信MTN010(证券代码:102102027.IB),交易数量为3816.56,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中电国际MTN002(证券代码:102102040.IB),交易数量为4770.7,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南京地铁GN002(碳中和债)(证券代码:132100126.IB),交易数量为2671.59,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农业银行永续债01(证券代码:2128038.IB),交易数量为87229.79,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农业银行永续债01(证券代码:2028017.IB),交易数量为20935.15,单位价格为100.36,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甬交投MTN001(证券代码:102103034.IB),交易数量为2289.93,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国新控股MTN003(证券代码:102103062.IB),交易数量为26168.94,单位价格为100,标的资产类别为债券;