工银理财·恒睿平衡私银尊享混合类产品(20HH6810)（20HH6810）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·恒睿平衡私银尊享混合类产品(20HH6810)
产品代码	20HH6810
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02月27日
产品到期日	2022年09月13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4.85%（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	100.72%
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	121,034,000.00

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.1216,累计净值为1.1216,产品资产净值135755057.38,产品年化收益率为6.59%,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

结合产品净值情况和市场情况，围绕股债平衡，混积极应用各种市场策略实现动态均衡配置，适时进行权益资产对冲，

4.3、下一步投资策略

根据市场情况，择机进行战略性配置和战术性配置调整，适当增加权益资产比例，灵活配置权益类基金。

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20.46%，间接投资的比例为79.54%。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50.61%、权益类0.00%、商品及衍生品类1.10%、基金48.30%。 本产品投资的商品及金融衍生品类资产用于资产配置、对冲，规模合计为1191046.37元，占产品总资产0.87%，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	60.71%
	货币类	27.21%
	债券类	33.5%
※	商品及金融衍生品类	0.87%
	衍生品类	0.87%
※	基金	38.42%
	公募基金	38.42%
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	49591037.83	36.28%
2	活期存款	27958820.47	20.46%
3	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	20898793.36	15.29%
4	中信期货工银量化精选1号	14926049.44	10.92%
5	光大期货多策略2号集合资产管理计划	13203555.21	9.66%
6	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	10095810.76	7.39%

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	占投资组合的比列(%)
无							

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新金融股票(证券代码：001054.OF)，期末持仓数量为69951.07,期末价格为3.42，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上证科创板50成份ETF(证券代码：588050.OF)，期末持仓数量为246383.6,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上证科创板50成份ETF(证券代码：588050.OF)，期末持仓数量为47869.56,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

美丽城镇股票A(证券代码：001043.OF)，期末持仓数量为85828.93，期末价格为2.87，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量化策略混合(证券代码：481017.OF)，期末持仓数量为49231.45，期末价格为4.39，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49133.25，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.OF)，期末持仓数量为78318.37，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.IB)，期末持仓数量为156519.02，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125215.22，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46955.71，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156519.02，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179996.88，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1095633.16，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78259.51，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川高速MTN005(证券代码：102100755.IB)，期末持仓数量为78259.51，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浦鑫安居2A2(证券代码：2189551.IB)，期末持仓数量为313777.76，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58811.22，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546772.69，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282357.53，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207019.74，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463347.81，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294428.36，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353202.89，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1173892.67，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聚盈京能ABN001优先(证券代码：082101014.IB)，期末持仓数量为156865.07，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金地MTN005(证券代码：102101091.IB)，期末持仓数量为78259.51，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313038.05，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313038.05，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313038.05，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156519.02，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广晟MTN001(证券代码：102100445.IB)，期末持仓数量为93911.41，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大唐集MTN006(证券代码：102102138.IB)，期末持仓数量为156519.02，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117389.27，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奔驰汽车债02(证券代码：2122035.IB)，期末持仓数量为234778.53，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中国银行二级01(证券代码：2028038.IB)，期末持仓数量为313038.05，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195648.78，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164344.97，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176083.9，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258256.39,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234778.53,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光大银行永续债(证券代码：2028037.IB），期末持仓数量为195648.78,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19中国银行二级03(证券代码：1928033.IB），期末持仓数量为140867.12,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179996.88,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78259.51,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156519.02,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109563.32,期末价格为104.01，标的资产类别为债券;