

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号（21GS6814）2022年第一季度季报

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。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固定收益类3个月定开理财产品1号
产品代码	21GS6814
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06月15日
产品到期日	--
开放日	产品投资封闭期结束后每3个月开放，每年2、5、8、11月的第1个工作日开放
开放时间	客户可于开放日9:00至17:00进行申购或赎回产品
购买、赎回方式	申购金额按申购申请当日的产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请当日2个工作日内确认客户申购是否成功。赎回按照“未知价”原则，即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请当日的产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请当日2个工作日内确认客户赎回是否成功。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3.20%（年化），本业绩比较基准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。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	110.93%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	37,480,615.17

3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品净值为1.0136，累计净值为1.0136，产品资产净值为37989828.18元。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

债券市场方面，一季度债市总体小幅下跌。其中，一季度中债总全价指数下跌0.29%，中债银行间国债全价指数上涨0.19%，中债企业债总全价指数下跌0.12%。在收益率曲线上，一季度收益率曲线走势略平坦化。其中，一季度10年期国债收益率从2.78%上行1.24bp至2.79%，10年期金融债（国开）收益率从3.08%回落4.46bp至3.04%。货币市场方面，央行公开市场维持净投放，银行间资金面总体平衡，其中，一季度银行间1天回购加权平均利率均值在2.01%左右，较上季度均值上行2bp，银行间7天回购利率均值在2.32%左右，较上季度均值下行11bp。

4.2、操作回顾

一季度债券市场各品种区间震荡。策略上，投资管理人保持合适的久期和杠杆比例，积极参与波段投资机会，优化配置结构，重点配置中短期限利率债和高等级信用债，合理分配类属资产比例。在利率债方面，灵活适度地调整久期和仓位，整体维持中性略偏短的久期；在信用债方面，严格控制信用风险、提高对信用主体的资质要求，在此基础上进行个券的精细化研究和投资，挖掘具备一定票息优势的个券，同时关注信用市场的机会。

4.3、下一步投资策略

下一步，投资管理人将积极进行市场研判，调降组合久期，规避利率风险，增大估值稳定的资产投资力度，稳定产品净值，对含权产品，继续坚守绝对收益理念，注重产品持有期体验，测算权益资产比例中枢，灵活调整持仓结构，严控净值回撤。

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13.58%，间接投资的比例为86.42%。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%、公募基金0.00%；间接投资固收类96.24%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.00%、公募基金3.76%。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1114.53元，占产品总资产0.00%，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	96.75%
	货币类	15.63%
	债券类	81.12%
※	基金	3.25%
	公募基金	3.25%
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	17280549.74	45.47%
2	华泰智富2号集合资产管理计划	15005921.83	39.48%
3	活期存款	3718729.19	9.78%
4	21GS6814存横琴0324	2000000.00	5.26%

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场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

报告期内投资于中国工商银行承销的以下债券，22中盈万家1A3(证券代码：2289030.IB)，期

末持仓数量为564392.84,期末价格为99.49,标的资产类别为债券;22邮储银行永续债01(证券代码:2228001.IB),期末持仓数量为154885.56,期末价格为99.81,标的资产类别为债券;22农业银行永续债01(证券代码:2228011.IB),期末持仓数量为154885.56,期末价格为99.53,标的资产类别为债券;22华商银行01(证券代码:2226002.IB),期末持仓数量为12390.84,期末价格为100.06,标的资产类别为债券;21中信银行永续债(证券代码:2128017.IB),期末持仓数量为61954.22,期末价格为106.22,标的资产类别为债券;21中金集MTN001(证券代码:102100753.IB),期末持仓数量为49563.38,期末价格为104.35,标的资产类别为债券;21中节能GN003(证券代码:132100170.IB),期末持仓数量为18586.27,期末价格为100.93,标的资产类别为债券;21中国银行永续债02(证券代码:2128045.IB),期末持仓数量为89737.28,期末价格为101.22,标的资产类别为债券;21中国银行永续债01(证券代码:2128019.IB),期末持仓数量为61954.22,期末价格为105.56,标的资产类别为债券;21中国银行二级01(证券代码:2128008.IB),期末持仓数量为71247.36,期末价格为103.02,标的资产类别为债券;21招商银行永续债(证券代码:2128047.IB),期末持仓数量为576882.54,期末价格为101.1,标的资产类别为债券;21招商银行永续债(证券代码:2128047.IB),期末持仓数量为433679.56,期末价格为101.1,标的资产类别为债券;21邮储银行永续债01(证券代码:2128011.IB),期末持仓数量为30977.11,期末价格为103.45,标的资产类别为债券;21川高速MTN005(证券代码:102100755.IB),期末持仓数量为30977.11,期末价格为104.47,标的资产类别为债券;21山东国惠MTN002B(证券代码:102101665.IB),期末持仓数量为57688.25,期末价格为101.82,标的资产类别为债券;21浦鑫安居2A2(证券代码:2189551.IB),期末持仓数量为112808.23,期末价格为100.54,标的资产类别为债券;21浦鑫安居2A1(证券代码:2189550.IB),期末持仓数量为18409.18,期末价格为100.19,标的资产类别为债券;21农盈汇寓3A3(证券代码:2189538.IB),期末持仓数量为172200.97,期末价格为100.85,标的资产类别为债券;21农盈汇寓3A2(证券代码:2189537.IB),期末持仓数量为71186.01,期末价格为100.58,标的资产类别为债券;21农盈汇寓3A1(证券代码:2189536.IB),期末持仓数量为62591.51,期末价格为100.18,标的资产类别为债券;21农盈汇寓2A3(证券代码:2189503.IB),期末持仓数量为147979.71,期末价格为101.1,标的资产类别为债券;21农盈汇寓2A2(证券代码:2189502.IB),期末持仓数量为91168.6,期末价格为100.68,标的资产类别为债券;21农盈汇寓2A1(证券代码:2189501.IB),期末持仓数量为75311.25,期末价格为100.2,标的资产类别为债券;21农业银行永续债01(证券代码:2128038.IB),期末持仓数量为464656.67,期末价格为101.91,标的资产类别为债券;21农业银行永续债01(证券代码:2128038.IB),期末持仓数量为243572.63,期末价格为101.91,标的资产类别为债券;21聚盈京能ABN001优先(证券代码:082101014.IB),期末持仓数量为62682.48,期末价格为100.55,标的资产类别为债券;21金地MTN005(证券代码:102101091.IB),期末持仓数量为30977.11,期末价格为101.75,标的资产类别为债券;21交通银行永续债(证券代码:2128022.IB),期末持仓数量为123908.45,期末价格为105.19,标的资产类别为债券;21交通银行二级(证券代码:2128030.IB),期末持仓数量为123908.45,期末价格为102.59,标的资产类别为债券;21建元15A3_bc(证券代码:2189479.IB),期末持仓数量为320682.07,期末价格为101.59,标的资产类别为债券;21建元15A2_bc(证券代码:2189478.IB),期末持仓数量为283407.64,期末价格为100.85,标的资产类别为债券;21建设银行二级01(证券代码:2128025.IB),期末持仓数量为123908.45,期末价格为102.21,标的资产类别为债券;21华为MTN002(证券代码:102100344.IB),期末持仓数量为61954.22,期末价格为101.39,标的资产类别为债券;21广晟MTN001(证券代码:102100445.IB),期末持仓数量为37172.53,期末价格为101.94,标的资产类别为债券;21拱墅投资PPN002(证券代码:032191380.IB),期末持仓数量为128196.12,期末价格为101.66,标的资产类别为债券;21大唐集MTN006(证券代码:102102138.IB),期末持仓数量为61954.22,期末价格为102.15,标的资产类别为债券;21川高速MTN005(证券代码:102100755.IB),期末持仓数量为46465.67,期末价格为104.47,标的资产类别为债券;21奔驰汽车债02(证券代码:2122035.IB),期末持仓数量为92931.33,期末价格为103.97,标的资产类别为债券;20中国银行二级01(证券代码:2028038.IB),期末持仓数量为123908.45,期末价格为105.31,标的资产类别为债券;20邮储银行永续债(证券代码:2028006.IB),期末持仓数量为77442.78,期末价格为101.4,标的资产类别为债券;20浦发银行永续债(证券代码:2028051.IB),期末持仓数量为65051.93,期末价格为106.02,标的资产类别为债券;20浦发银行二级01(证券代码:2028025.IB),期末持仓数量为69698.5,期末价格为104.38,标的资产类别为债券;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102224.47,期末价格为104.23,标的资产类别为债券;20交通银行二级(证券代码:2028018.IB),期末持仓数量为92931.33,期末价格为103.03,标的资产类别为债券;20汇丰银行02(证券代码:2026003.IB),期末持仓数量为32049.03,期末价格为103.21,标的资产类别为债券;20光大银行永续债(证券代码:2028037.IB),期末持仓数量为77442.78,期末价格为106.24,标的资产类别为债券;20宝武集团MTN001(证券代码:102001052.IB),期末持仓

数量为83327.48,期末价格为101.65,标的资产类别为债券;19中国银行二级03(证券代码:1928033.IB),期末持仓数量为55758.8,期末价格为103.8,标的资产类别为债券;19西永PPN002(证券代码:031900721.IB),期末持仓数量为19229.42,期末价格为102.96,标的资产类别为债券;19平安银行二级(证券代码:1928010.IB),期末持仓数量为71247.36,期末价格为107.26,标的资产类别为债券;19农业银行永续债02(证券代码:1928023.IB),期末持仓数量为30977.11,期末价格为104.81,标的资产类别为债券;19农业银行永续债01(证券代码:1928021.IB),期末持仓数量为61954.22,期末价格为105.52,标的资产类别为债券;19交通银行永续债(证券代码:1928025.IB),期末持仓数量为43367.96,期末价格为104.66,标的资产类别为债券;19海通恒信PPN002(证券代码:031900472.IB),期末持仓数量为96147.09,期末价格为104.17,标的资产类别为债券;