

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类1个月定开理财产品1号（21GS6824）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固定收益类1个月定开理财产品1号
产品代码	21GS6824
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03月11日
产品到期日	--
开放日	产品投资封闭期结束后每月5日为开放期，遇非工作日，开放日顺延。
开放时间	开放日9:00至17:00
购买、赎回方式	1、募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请；2、产品募集期过后，客户可于开放日9:00至17:00进行申购或赎回产品，开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功，赎回资金于开放日后三个工作日内兑付。
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3.30%（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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.06%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	254,166,940.16

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.0234，累计净值为1.0234，产品资产净值260122731.55。

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38.73%，间接投资的比例为61.27%。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88.55%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.15%、基金11.29%。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244349.57元，占产品总资产0.09%，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	92.99%
	货币类	46.87%
	债券类	46.12%
※	商品及金融衍生品类	0.09%
	衍生品类	0.09%
※	基金	6.92%
	公募基金	6.92%
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	华泰智富2号集合资产管理计划	130905806.15	50.31%
2	活期存款	100763842.55	38.73%
3	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	9670519.39	3.72%
4	中信期货工银量化精选2号	8229973.45	3.16%
5	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	7615183.58	2.93%
6	中信期货工银量化精选1号	2998252.38	1.15%

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14051.34, 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17442.89, 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236004.56, 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17240.78, 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9889.31, 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75019.16, 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17903.37, 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中盈万家3A2_bc(证券代码: 2189209.IB), 期末持仓数量为111010.54, 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中国银行永续债02(证券代码: 2128045.IB), 期末持仓数量为2059950.97, 期末价格为101.19, 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87385.7, 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招商银行永续债(证券代码: 2128047.IB), 期末持仓数量为12874693.55, 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43692.85, 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174771.39, 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21三一MTN001(证券代码: 102101031.IB), 期末持仓数量为30584.99, 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农业银行永续债01(证券代码: 2128038.IB), 期末持仓数量为4291564.52, 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174771.39, 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锦江国际MTN001(证券代码: 102100796.IB), 期末持仓数量为43692.85, 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MTN004(证券代码: 102100991.IB), 期末持仓数量为87385.7, 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建元15A3_bc(证券代码: 2189479.IB), 期末持仓数量为4294132.4, 期末价格为101.05, 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建元15A2_bc(证券代码: 2189478.IB), 期末持仓数量为4071535.8, 期末价格为100.67, 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21华侨城MTN002A(乡村振兴)(证券代码: 102100893.IB), 期末持仓数量为91754.98, 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拱墅投发PPN002(证券代码: 032191380.IB), 期末持仓数量为1716625.81, 期末价格为100.89, 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131078.55, 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成渝高速MTN001(证券代码: 102100999.IB), 期末持仓数量为65539.27, 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20中核MTN002(证券代码: 102002011.IB), 期末持仓数量为39323.56, 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光穗南电ABN001优先(证券代码: 082001001.IB), 期末持仓数量为175334.49, 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工银租赁债02(证券代码: 2022048.IB), 期末持仓数量为21846.42, 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21846.42, 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海通恒信PPN002(证券代码: 031900472.IB), 期末持仓数量为1287469.35, 期末价格为103.4, 标的资产类别为债券。