

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享60天持盈固定收益类理财产品 (21GS6885) 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60天持盈固定收益类理财产品
产品代码	21GS6885
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09月02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10月11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)，投资管理人在开放日后两个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。当产品规模超过规模上限50亿元时，工银理财有限责任公司有权暂停购买。工银理财有限责任公司亦有权根据市场或监管政策变化情况暂停或停止购买。
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3.00%（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	113.54%
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	574,471,840.31

3、产品净值表现

截至2022年03月31日，产品净值为0.9914, 累计净值为0.9914, 产品资产净值569545348.09。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，2022年一季度股债市场分化显著，十年期国债中债估值到期收益率走出V型走势，从2.78%下行至2.67%，之后再回升至2.79%；A股方面一季度整体呈下跌态势，市场调整较为剧烈。2022年一季度上证综指跌10.65%，沪深300指数跌14.53%，创业板指跌19.96%。A股行业板块层面多数下跌，仅4个行业取得正收益，涨幅前四的分别为煤炭、房地产、银行、农林牧渔；跌幅靠前三位的行业为电子、国防军工、汽车。商品市场方面，南华商品指数上涨23%。

4.2、操作回顾

结合产品期限、风险评级和当前持仓情况，固收投资方面优选信用债，权益资产方面开展多策略配置，跟踪监测产品收益表现、波动率和最大回撤情况，并进行持仓的灵活调整。

4.3、下一步投资策略

综合分析当前市场环境，考虑大类资产的性价比，适时调整产品持仓，按照大类资产配置理念，灵活调整，把握结构性机会。

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14.09%，间接投资的比例为85.91%。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90.15%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.03%、公募基金9.82%。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148374.89元，占产品总资产0.02%，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	91.54%
	货币类	20.08%
	债券类	71.46%
※	商品及金融衍生品类	0.02%
	衍生品类	0.02%
※	基金	8.44%
	公募基金	8.44%
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	323775713.97	56.84%
2	华泰智富2号集合资产管理计划	98142707.34	17.23%
3	活期存款	71074165.10	12.48%
4	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	56601864.45	9.94%
5	21GS6885存上海0331	20000000.00	3.51%

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22中盈万家1A3(证券代码：2289030.IB)，期末持仓数量为3691278.84，期末价格为99.49，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22邮储银行永续债01(证券代码：2228001.IB)，期末持仓数量为2902001.54，期末价格为99.81，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22农业银行永续债01(证

券代码：2228011. IB)，期末持仓数量为2902001. 54, 期末价格为99. 53, 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22华商银行01(证券代码：2226002. IB)，期末持仓数量为232160. 12, 期末价格为100. 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21中信银行永续债(证券代码：2128017. IB)，期末持仓数量为1160800. 62, 期末价格为106. 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中金集MTN001(证券代码：102100753. IB)，期末持仓数量为928640. 49, 期末价格为104. 35, 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348240. 18, 期末价格为100. 93, 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586905. 63, 期末价格为101. 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中国银行永续债01(证券代码：2128019. IB)，期末持仓数量为1160800. 62, 期末价格为105. 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21中国银行二级01(证券代码：2128008. IB)，期末持仓数量为1334920. 71, 期末价格为103. 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招商银行永续债(证券代码：2128047. IB)，期末持仓数量为3772964. 77, 期末价格为101. 1, 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8125604. 3, 期末价格为101. 1, 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580400. 31, 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21川高速MTN005(证券代码：102100755. IB)，期末持仓数量为580400. 31, 期末价格为104. 47, 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山东国惠MTN002B(证券代码：102101665. IB)，期末持仓数量为377296. 48, 期末价格为101. 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21浦鑫安居2A2(证券代码：2189551. IB)，期末持仓数量为2113622. 96, 期末价格为100. 54, 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344922. 13, 期末价格为100. 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农盈汇寓3A3(证券代码：2189538. IB)，期末持仓数量为3226430. 42, 期末价格为100. 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农盈汇寓3A2(证券代码：2189537. IB)，期末持仓数量为1333771. 23, 期末价格为100. 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农盈汇寓3A1(证券代码：2189536. IB)，期末持仓数量为1172741. 03, 期末价格为100. 18, 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2772610. 63, 期末价格为101. 1, 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1708173. 63, 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农盈汇寓2A1(证券代码：2189501. IB)，期末持仓数量为1411063. 64, 期末价格为100. 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21农业银行永续债01(证券代码：2128038. IB)，期末持仓数量为1593029. 57, 期末价格为101. 91, 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8706004. 61, 期末价格为101. 91, 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1174445. 49, 期末价格为100. 55, 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580400. 31, 期末价格为101. 75, 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2321601. 23, 期末价格为105. 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交通银行二级(证券代码：2128030. IB)，期末持仓数量为2321601. 23, 期末价格为102. 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建元15A3_bc(证券代码：2189479. IB)，期末持仓数量为2097345. 75, 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建元15A2_bc(证券代码：2189478. IB)，期末持仓数量为1853561. 09, 期末价格为100. 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建设银行二级01(证券代码：2128025. IB)，期末持仓数量为2321601. 23, 期末价格为102. 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华为MTN002(证券代码：102100344. IB)，期末持仓数量为1160800. 62, 期末价格为101. 39, 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696480. 37, 期末价格为101. 94, 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838436. 62, 期末价格为101. 66, 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1160800. 62, 期末价格为102. 15, 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870600. 46, 期末价格为104. 47, 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1741200. 92, 期末价格为103. 97, 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2321601. 23, 期末价格为105. 31, 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1451000. 77, 期末价格为101. 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浦发银行永续债(证券代码: 2028051. IB), 期末持仓数量为1218840. 65, 期末价格为106. 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20浦发银行二级01(证券代码: 2028025. IB), 期末持仓数量为1305900. 69, 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交易的20京能电力MTN001(证券代码: 102001636. IB), 期末持仓数量为1915321. 01, 期末价格为104. 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20交通银行二级(证券代码: 2028018. IB), 期末持仓数量为1741200. 92, 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汇丰银行02(证券代码: 2026003. IB), 期末持仓数量为209609. 15, 期末价格为103. 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光大银行永续债(证券代码: 2028037. IB), 期末持仓数量为1451000. 77, 期末价格为106. 24, 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宝武集团MTN001(证券代码: 102001052. IB), 期末持仓数量为544983. 8, 期末价格为101. 65, 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1044720. 55, 期末价格为103. 8, 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西永PPN002(证券代码: 031900721. IB), 期末持仓数量为125765. 49, 期末价格为102. 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平安银行二级(证券代码: 1928010. IB), 期末持仓数量为1334920. 71, 期末价格为107. 26, 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580400. 31, 期末价格为104. 81, 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1160800. 62, 期末价格为105. 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19交通银行永续债(证券代码: 1928025. IB), 期末持仓数量为812560. 43, 期末价格为104. 66, 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628827. 46, 期末价格为104. 17, 标的资产类别为债券;