

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享90天持盈固定收益类开放式产品（21GS6886）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90天持盈固定收益类开放式产品
产品代码	21GS6886
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10月25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11月24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	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为3.0%-3.5%，业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算，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。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
杠杆水平	109.66%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	907,278,431.26

3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品净值为1.0103，累计净值为1.0103，产品资产净值为916636272.96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22.95%，间接投资的比例为77.05%。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96.22%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.00%、公募基金3.78%。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23655.81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	97.09%
	货币类	24.78%
	债券类	72.31%
※	基金	2.91%
	公募基金	2.91%
合计		100%

5.3 产品投资前十名资产明细

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	369281025.27	40.28%
2	华泰智富2号集合资产管理计划	316908977.28	34.57%
3	21GS6886存北京0331	140000000.00	15.27%
4	活期存款	90566261.63	9.88%

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

本产品所持大部分投资品具有良好流动性，可在证券交易所或者银行间同业市场交易，组合整体变现能力较好。

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11919371.62, 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3309865.62, 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3309865.62, 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264789.25, 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1323946.25, 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1059157, 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397183.87, 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1895155.21, 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1323946.25, 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1522538.18, 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12183140.66, 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9267623.72, 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661973.12, 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661973.12, 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1218314.07, 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2410683.76, 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393399.48, 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3679891.61, 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1521227.15, 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1337564.84, 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3162289.36, 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1948250.23, 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1609382.68, 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9929596.85, 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5143992.72, 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1339508.85, 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661973.12, 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2647892.49, 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2647892.49, 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6772461.4, 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5985265.38, 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2647892.49, 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1323946.25, 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794367.75, 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2707364.59, 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1323946.25, 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992959.68, 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1985919.37, 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2647892.49, 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1654932.81,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1390143.56,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1489439.53,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2184511.31,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1985919.37,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676841.15,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1654932.81,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1759786.98,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1191551.62,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406104.69,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1522538.18,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661973.12,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1323946.25,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926762.37,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2030523.44,期末价格为104.17,标的资产类别为债券。