

工银理财·恒睿睿盈私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH6802）（21HH6802）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·恒睿睿盈私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH6802）
产品代码	21HH6802
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02月25日
产品到期日	2022年10月25日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.60%（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	100.53%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	181,540,000.00

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.0244，累计净值为1.0244，产品资产净值为185975882.35元，产品成立以来年化收益率为2.87%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

债券市场方面，2021年债券收益率走出了几个阶段性的小牛市，债券指数总体小幅上涨，全年中债总全价指数上涨2.88%，中债银行间国债全价指数上涨2.49%，中债企业债总全价指数上涨1.12%。权益市场方面，2021年市场震荡上行，进入明显的结构行情状态，市场主线逻辑与宏观经济、流动性状态的匹配度较高。

4.2、操作回顾

固定收益投资方面，投资管理人保持合适的久期和杠杆比例，优化配置结构，重点配置中短期利率债和高等级信用债，合理分配类属资产比例。权益投资方面采用“自上而下”的分析方法，分析宏观经济的发展趋势，判断当前所处的经济周期阶段和货币政策变化的趋势，并利用当前股票市场的估值状况与国债收益率、利率变化趋势判断股票市场的估值合理程度，然后进行权益类资产与债券类资产、现金等大类资产之间的战略性配置。

4.3、下一步投资策略

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21.09%，间接投资的比例为78.91%。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%、其他0.00%；间接投资固收类60.63%、权

益类11.23%、商品及衍生品类1.31%、基金26.83%。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1936399.91元，占产品总资产1.04%，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	68.93%
	货币类	32.92%
	债券类	36.01%
※	权益类	8.86%
	股票类	8.86%
※	商品及金融衍生品类	1.04%
	衍生品类	1.04%
※	基金	21.17%
	公募基金	21.17%
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	57632561.51	30.86%
2	21HH6802存上海5天	32000000.00	17.14%
3	中信期货灵活配置2号集合资产管理计划	29977746.48	16.05%
4	工银量化永安国富1期	29203916.87	15.64%
5	中信期货工银量化精选2号	15425551.39	8.26%
6	东证工银量化宏观配置3号资产管理计划	11058714.75	5.92%
7	活期存款	7406747.36	3.97%
8	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	4035412.81	2.16%

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

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上证科创板50成份ETF(证券代码: 588050.OF), 期末持仓数量为9243.28, 期末价格为1.44; 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288803.67, 期末价格为1.44; 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397567.08, 期末价格为2.87; 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129541.89, 期末价格为2.65; 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9487.29, 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208068.56, 期末价格为101.02; 21中信银行永续债(证券代码: 2128017.IB), 期末持仓数量为181899.65, 期末价格为105.84; 21中金集MTN001(证券代码: 102100753.IB), 期末持仓数量为145519.72, 期末价格为103.74; 21中节能GN003(证券代码: 132100170.IB), 期末持仓数量为54569.89, 期末价格为99.62; 21中国银行永续债01(证券代码: 2128019.IB), 期末持仓数量为163788.2, 期末价格为105.29; 21中国银行永续债01(证券代码: 2128019.IB), 期末持仓数量为181899.65, 期末价格为105.29; 21中国银行二级01(证券代码: 2128008.IB), 期末持仓数量为209184.59, 期末价格为106.74; 21招商银行永续债(证券代码: 2128047.IB), 期末持仓数量为1273297.52, 期末价格为101.01; 21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011.IB), 期末持仓数量为81894.1, 期末价格为107.52; 21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011.IB), 期末持仓数量为90949.82, 期末价格为107.52; 21邮储银行二级01(证券代码: 2128028.IB), 期末持仓数量为327576.41, 期末价格为101.85; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.IB), 期末持仓数量为90949.82, 期末价格为103.88; 21三一MTN001(证券代码: 102101031.IB), 期末持仓数量为57325.87, 期末价格为102.5; 21浦鑫安居2A2(证券代码: 2189551.IB), 期末持仓数量为364658.96, 期末价格为100.37; 21浦鑫安居2A1(证券代码: 2189550.IB), 期末持仓数量为68347.86, 期末价格为99.98; 21农盈汇寓3A3(证券代码: 2189538.IB), 期末持仓数量为635435.6, 期末价格为100.59; 21农盈汇寓3A2(证券代码: 2189537.IB), 期末持仓数量为328143.72, 期末价格为100.21; 21农盈汇寓3A1(证券代码: 2189536.IB), 期末持仓数量为240589.39, 期末价格为100.04; 21农盈汇寓2A3(证券代码: 2189503.IB), 期末持仓数量为538482.81, 期末价格为100.78; 21农盈汇寓2A2(证券代码: 2189502.IB), 期末持仓数量为342171.92, 期末价格为100.4; 21农盈汇寓2A1(证券代码: 2189501.IB), 期末持仓数量为410477.13, 期末价格为100.07; 21农业银行永续债01(证券代码: 2128038.IB), 期末持仓数量为1364247.35, 期末价格为101.87; 21民生银行永续债01(证券代码: 2128016.IB), 期末持仓数量为327576.41, 期末价格为101.28; 21聚盈京能ABN001优先(证券代码: 082101014.IB), 期末持仓数量为182301.81, 期末价格为100.68; 21锦江国际MTN001(证券代码: 102100796.IB), 期末持仓数量为81894.1, 期末价格为104.74; 21金地MTN005(证券代码: 102101091.IB), 期末持仓数量为90949.82, 期末价格为102.33; 21金地MTN004(证券代码: 102100991.IB), 期末持仓数量为163788.2, 期末价格为102.33; 21交通银行永续债(证券代码: 2128022.IB), 期末持仓数量为363799.29, 期末价格为104.95; 21交通银行二级(证券代码: 2128030.IB), 期末持仓数量为363799.29, 期末价格为102.46; 21建设银行二级01(证券代码: 2128025.IB), 期末持仓数量为363799.29, 期末价格为102.02; 21华为MTN002(证券代码: 102100344.IB), 期末持仓数量为181899.65, 期末价格为104.4; 21华侨城MTN002A(乡村振兴)(证券代码: 102100893.IB), 期末持仓数量为171977.61, 期末价格为103.58; 21广晟MTN001(证券代码: 102100445.IB), 期末持仓数量为109139.79, 期末价格为105.23; 21戴姆勒财PPN004BC(证券代码: 032100573.IB), 期末持仓数量为245682.3, 期末价格为102.45; 21大唐集MTN006(证券代码: 102102138.IB), 期末持仓数量为181899.65, 期末价格为101.59; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.IB), 期末持仓数量为136424.73, 期末价格为103.88; 21成渝高速MTN001(证券代码: 102100999.IB), 期末持仓数量为122841.15, 期末价格为103.03; 21奔驰汽车债02(证券代码: 2122035.IB), 期末持仓数量为272849.47, 期末价格为103.38; 20中核MTN002(证券代码: 102002011.IB), 期末持仓数量为73704.69, 期末价格为101.44; 20中国银行二级01(证券代码: 2028038.IB), 期末持仓数量为363799.29, 期末价格为104.67; 20邮储银行永续债(证券代码: 2028006.IB), 期末持仓数量为227374.56, 期末价格为104.38; 20浦发银行永续债(证券代码: 2028051.IB), 期末持仓数量为190994.63, 期末价格为105.43; 20浦发银行二级01(证券代码: 2028025.IB), 期末持仓数量为204637.1, 期末价格为103.7; 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300134.42, 期末价格为103.45; 20交通银行二级(证券代码: 2028018.IB), 期末持仓数量为272849.47, 期末价格为102.33; 20光穗南电ABN001优先(证券代码: 082001001.IB), 期末持仓数量为328631.83, 期末价格为101.79; 20光大银行永续债(证券代

码：2028037. IB），期末持仓数量为227374. 56, 期末价格为105. 57; 20工银租赁债02(证券代码：2022048. IB），期末持仓数量为40947. 05, 期末价格为102. 16; 19中核MTN005A(证券代码：101901633. IB），期末持仓数量为40947. 05, 期末价格为101. 2; 19中国银行二级03(证券代码：1928033. IB），期末持仓数量为163709. 68, 期末价格为103. 06; 19平安银行二级(证券代码：1928010. IB），期末持仓数量为209184. 59, 期末价格为106. 58; 19农业银行永续债02(证券代码：1928023. IB），期末持仓数量为90949. 82, 期末价格为104. 16; 19农业银行永续债01(证券代码：1928021. IB），期末持仓数量为181899. 65, 期末价格为104. 86; 19交通银行永续债(证券代码：1928025. IB），期末持仓数量为127329. 75, 期末价格为104. 01，标的资产类别为债券