

工银理财·恒睿睿盈私银尊享混合类1个月定期开放式理财产品1号（21HH6871）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·恒睿睿盈私银尊享混合类1个月定期开放式理财产品1号
产品代码	21HH6871
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04月02日
产品到期日	--
开放日	封闭期结束后，每月15日为开放期，遇非工作日，开放日顺延至下一工作日。首个开放期为2021年10月18日。
开放时间	客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品
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。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3.3%（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	105.87%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	146,632,443.38

3、产品净值表现

截至2022年03月31日，产品净值为0.9837，累计净值为0.9837，产品资产净值144241530.69。

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%。权益市场方面，2022年一季度，市场大幅下跌后反弹。上证综指下跌10.65%，创业板指下跌19.96%。在中信30个一级行业中，煤炭、房地产和银行行业涨幅居前。电子、国防军工和汽车行业表现相对落后。

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，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。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15.68%，间接投资的比例为84.32%。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64.84%、权益类0.00%、商品及衍生品类2.48%、公募基金32.67%。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3195124.47元，占产品总资产2.09%，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	70.36%
	货币类	27.44%
	债券类	42.92%
※	商品及金融衍生品类	2.09%
	衍生品类	2.09%
※	基金	27.55%
	公募基金	27.55%
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	35185005.30	24.39%
2	中信期货工银量化精选1号	30294194.15	21.00%
3	华泰智富2号集合资产管理计划	26392561.76	18.30%
4	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	15677052.83	10.87%
5	活期存款	13938553.39	9.66%
6	21HH6871存上海	10000000.00	6.93%
7	中信期货灵活配置2号集合资产管理计划	8427554.94	5.84%
8	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	4342175.07	3.01%

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

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蓝筹股票A(证券代码: 001651.OF), 期末持仓数量为76840.23, 期末价格为2.5, 标的资产类别为基金; 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108510.22, 期末价格为2.84, 标的资产类别为基金; 投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银稳健成长混合A(证券代码: 481004.OF), 期末持仓数量为622608.59, 期末价格为1.21, 标的资产类别为基金; 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189040.2, 期末价格为2.64, 标的资产类别为基金; 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357784.65, 期末价格为2.64, 标的资产类别为基金; 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127202.95, 期末价格为3.71, 标的资产类别为基金; 投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银精选平衡混合(证券代码: 483003.OF), 期末持仓数量为621482.2, 期末价格为0.62, 标的资产类别为基金; 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56770.29, 期末价格为2.56, 标的资产类别为基金; 投资于工银瑞信基金管理有限公司发行的工银大盘蓝筹混合(证券代码: 481008.OF), 期末持仓数量为126938.7, 期末价格为1.19, 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以下债券, 22中盈万家1A3(证券代码: 2289030.IB), 期末持仓数量为992659.64, 期末价格为99.49; 22邮储银行永续债01(证券代码: 2228001.IB), 期末持仓数量为315363.18, 期末价格为99.81; 22农业银行永续债01(证券代码: 2228011.IB), 期末持仓数量为315363.18, 期末价格为99.53; 22华商银行01(证券代码: 2226002.IB), 期末持仓数量为25229.05, 期末价格为100.06; 21中信银行永续债(证券代码: 2128017.IB), 期末持仓数量为126145.27, 期末价格为106.22; 21中金集MTN001(证券代码: 102100753.IB), 期末持仓数量为100916.22, 期末价格为104.35; 21中节能GN003(证券代码: 132100170.IB), 期末持仓数量为37843.58, 期末价格为100.93; 21中国银行永续债02(证券代码: 2128045.IB), 期末持仓数量为157830.81, 期末价格为101.22; 21中国银行永续债01(证券代码: 2128019.IB), 期末持仓数量为126145.27, 期末价格为105.56; 21中国银行二级01(证券代码: 2128008.IB), 期末持仓数量为145067.06, 期末价格为103.02; 21招商银行永续债(证券代码: 2128047.IB), 期末持仓数量为883016.91, 期末价格为101.1; 21招商银行永续债(证券代码: 2128047.IB), 期末持仓数量为1014626.64, 期末价格为101.1; 21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011.IB), 期末持仓数量为63072.64, 期末价格为103.45; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.IB), 期末持仓数量为63072.64, 期末价格为104.47; 21山东国惠MTN002B(证券代码: 102101665.IB), 期末持仓数量为101462.66, 期末价格为101.82; 21浦鑫安居2A2(证券代码: 2189551.IB), 期末持仓数量为229689.36, 期末价格为100.54; 21浦鑫安居2A1(证券代码: 2189550.IB), 期末持仓数量为37483.01, 期末价格为100.19; 21农盈汇寓3A3(证券代码: 2189538.IB), 期末持仓数量为350619.17, 期末价格为100.85; 21农盈汇寓3A2(证券代码: 2189537.IB), 期末持仓数量为144942.15, 期末价格为100.58; 21农盈汇寓3A1(证券代码: 2189536.IB), 期末持仓数量为127442.85, 期末价格为100.18; 21农盈汇寓2A3(证券代码: 2189503.IB), 期末持仓数量为301302.15, 期末价格为101.1; 21农盈汇寓2A2(证券代码: 2189502.IB), 期末持仓数量为185628.8, 期末价格为100.68; 21农盈汇寓2A1(证券代码: 2189501.IB), 期末持仓数量为153341.59, 期末价格为100.2; 21农业银行永续债01(证券代码: 2128038.IB), 期末持仓数量为946089.55, 期末价格为101.91; 21农业银行永续债01(证券代码: 2128038.IB), 期末持仓数量为428397.92, 期末价格为101.91; 21聚盈京能ABN001优先(证券代码: 082101014.IB), 期末持仓数量为127628.07, 期末价格为100.55; 21金地MTN005(证券代码: 102101091.IB), 期末持仓数量为63072.64, 期末价格为101.75; 21交通银行永续债(证券代码: 2128022.IB), 期末持仓数量为252290.55, 期末价格为105.19; 21交通银行二级(证券代码: 2128030.IB), 期末持仓数量为252290.55, 期末价格为102.59; 21建元15A3_bc(证券代码: 2189479.IB), 期末持仓数量为564018.75, 期末价格为101.59; 21建元15A2_bc(证券代码: 2189478.IB), 期末持仓数量为498460.12, 期末价格为100.85; 21建设银行二级01(证券代码: 2128025.IB), 期末持仓数量为252290.55, 期末价格为102.21; 21华为MTN002(证券代码: 102100344.IB), 期末持仓数量为126145.27, 期末价格为101.39; 21广晟MTN001(证券代码: 102100445.IB), 期末持仓数量为75687.16, 期末价格为101.94; 21拱墅投发PPN002(证券代码: 032191380.IB), 期末持仓数量为225472.59, 期末价格为101.66; 21大唐集MTN006(证券代码: 102102138.IB), 期末持仓数量为126145.27, 期末价格为102.15; 21川高速MTN005(证券代码: 102100755.IB), 期末持仓数量为94608.95, 期末价格为104.47; 21奔驰汽车债02(证券代

码：2122035. IB），期末持仓数量为189217.91，期末价格为103.97；20中国银行二级01（证券代码：2028038. IB），期末持仓数量为252290.55，期末价格为105.31；20邮储银行永续债（证券代码：2028006. IB），期末持仓数量为157681.59，期末价格为101.4；20浦发银行永续债（证券代码：2028051. IB），期末持仓数量为132452.54，期末价格为106.02；20浦发银行二级01（证券代码：2028025. IB），期末持仓数量为141913.43，期末价格为104.38；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208139.7，期末价格为104.23；20交通银行二级（证券代码：2028018. IB），期末持仓数量为189217.91，期末价格为103.03；20汇丰银行02（证券代码：2026003. IB），期末持仓数量为56368.15，期末价格为103.21；20光大银行永续债（证券代码：2028037. IB），期末持仓数量为157681.59，期末价格为106.24；20宝武集团MTN001（证券代码：102001052. IB），期末持仓数量为146557.18，期末价格为101.65；19中国银行二级03（证券代码：1928033. IB），期末持仓数量为113530.75，期末价格为103.8；19西永PPN002（证券代码：031900721. IB），期末持仓数量为33820.89，期末价格为102.96；19平安银行二级（证券代码：1928010. IB），期末持仓数量为145067.06，期末价格为107.26；19农业银行永续债02（证券代码：1928023. IB），期末持仓数量为63072.64，期末价格为104.81；19农业银行永续债01（证券代码：1928021. IB），期末持仓数量为126145.27，期末价格为105.52；19交通银行永续债（证券代码：1928025. IB），期末持仓数量为88301.69，期末价格为104.66；19海通恒信PPN002（证券代码：031900472. IB），期末持仓数量为169104.44，期末价格为104.17。