

工银理财·恒睿睿盈私银尊享120天持盈混合类开放式理财产品 (21HH6886) 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120天持盈混合类开放式理财产品
产品代码	21HH6886
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06月21日
产品到期日	--
开放日	封闭期过后每个工作日为开放日
开放时间	开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2021年7月19日
购买、赎回方式	1. 申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请当日2个工作日内确认客户申购是否成功。若申购不成功，申购的投资资金将于确认日后3个工作日内返还至客户账户。 2. 客户因购买本产品冻结资金在申请日至扣款日之间按照活期存款利率计息。
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3.35%（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	100.09%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	1,738,776,658.90

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.0125，累计净值为1.0125，产品资产净值1760460838.38。

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

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。

4.3、下一步投资策略

结合产品净值情况和市场情况，围绕股债平衡，积极应用各种市场策略实现动态均衡配置，适时进行权益资产对冲

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33.47%，间接投资的比例为66.53%。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34.53%、权益类0.00%、商品及衍生品类3.69%、基金61.78%。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43259374.88元，占产品总资产2.46%，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	56.43%
	货币类	48.44%
	债券类	7.99%
※	商品及金融衍生品类	2.46%
	衍生品类	2.46%
※	基金	41.1%
	公募基金	41.1%
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	中信期货工银量化精选1号	637931603.31	36.23%
2	活期存款	589628111.93	33.48%
3	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	301228388.75	17.11%
4	华泰智富2号集合资产管理计划	100694919.19	5.72%
5	中信期货工银量化精选2号	50870302.59	2.89%
6	光大期货多策略2号集合资产管理计划	50308479.62	2.86%
7	光大期货多策略1号集合资产管理计划	10265225.02	0.58%
8	工银瑞投瑞鑫13号集合资产管理计划	10071000.00	0.57%
9	工银瑞投瑞鑫12号集合资产管理计划	10001000.00	0.57%

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。

6.1 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2989672.5, 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689976.16, 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3668284.04, 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2104126.61, 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708190.66, 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686167.41, 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1584548.48, 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540139.88, 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中国银行二级01(证券代码: 2128008.IB), 期末持仓数量为53730.15, 期末价格为106.74, 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招商银行永续债(证券代码: 2128047.IB), 期末持仓数量为9903428, 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270069.94, 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1080279.76, 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189048.96, 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3301142.67, 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1080279.76, 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进出16(证券代码: 210316.IB), 期末持仓数量为429841.21, 期末价格为102.89, 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锦江国际MTN001(证券代码: 102100796.IB), 期末持仓数量为270069.94, 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540139.88, 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3303117.93, 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3131892.93, 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567146.87, 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1320457.07, 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810209.82, 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戴姆勒财PPN002BC(证券代码: 032100336.IB), 期末持仓数量为107460.3, 期末价格为103.22, 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成渝高速MTN001(证券代码: 102100999.IB), 期末持仓数量为405104.91, 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243062.95, 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邮储银行永续债(证券代码: 2028006.IB), 期末持仓数量为32238.09, 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承销的20上汽通用债(证券代码: 2022018.IB), 期末持仓数量为75222.21, 期末价格为101.57, 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03(证券代码: 2028034.IB), 期末持仓数量为53730.15, 期末价格为104.72, 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107460.3, 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20光穗南电ABN001优先(证券代码: 082001001. IB), 期末持仓数量为1083760. 33, 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135034. 97, 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135034. 97, 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990342. 8, 期末价格为103. 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19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685. IB), 期末持仓数量为141285. 85, 期末价格为99. 98, 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戴姆勒PPN003BC(证券代码: 031900827. IB), 期末持仓数量为107460. 3, 期末价格为101. 37, 标的资产类别为债券;