

工银理财·恒睿睿盈私银尊享540天持盈混合类开放式理财产品 (21HH6887) 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540天持盈混合类开放式理财产品
产品代码	21HH6887
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07月23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8月30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，即申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日的产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请当日后2个工作日内确认客户申购是否成功。赎回按照“未知价”原则，即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请当日的产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请当日后2个工作日内确认客户赎回是否成功。
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4.30%（年化），本业绩比较基准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	100.09%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	258,714,611.67

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品净值为1.0141，累计净值为1.0141，产品资产净值为262360140.16元，产品成立以来年化收益率为3.18%。

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13.25%，间接投资的比例为86.75%。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58.56%、权益类0.00%、商品及衍生品类0.90%、基金40.54%。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2055401.67元，占产品总资产0.78%，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	64.05%
	货币类	20.27%
	债券类	43.78%
※	商品及金融衍生品类	0.78%
	衍生品类	0.78%
※	基金	35.17%
	公募基金	35.17%
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	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划	55905983.04	21.30%
2	国信证券稳1号集合资产管理计划	52500518.07	20.01%
3	中信期货工银量化精选2号	47428220.31	18.07%
4	活期存款	34777457.55	13.25%
5	光大期货多策略1号集合资产管理计划	30611794.96	11.66%
6	中信期货工银量化精选1号	26096972.36	9.94%
7	东证期货工银慧享一号集合资产管理计划	15115749.90	5.76%

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：工银新金融股票(证券代码：001054.OF)，期末持仓数量为122303.71，期末价格为3.42，标的资产类别为基金；工银上证科创板50成份ETF(证券代码：588050.OF)，期末持仓数量为128054.98，期末价格为1.44，标的资产类别为基金；工银上证科创板50成份ETF(证券代码：588050.OF)，期末持仓数量为368892.9，期末价格为1.44，标的资产类别为基金；工银美丽城镇股票A(证券代码：001043.OF)，期末持仓数量为150064.84，期末价格为2.87，标的资产类别为基金；工银量化策略混合(证券代码：481017.OF)，期末持仓数量为86077.15，期末价格为4.39，标的资产类别为基金；工银金融地产混合A(证券代码：000251.OF)，期末持仓数量为131435.47，期末价格为2.65，标的资产类别为基金；工银金融地产混合A(证券代码：000251.OF)，期末持仓数量为117260.6，期末价格为2.65，标的资产类别为基金；工行承销的21中盈万家3A2_bc(证券代码：2189209.IB)，期末持仓数量为639738.66，期末价格为101.02，标的资产类别为债券；工行承销的21中信银行永续债(证券代码：2128017.IB)，期末持仓数量为165701.91，期末价格为105.84，标的资产类别为债券；工行承销的21中金集MTN001(证券代码：102100753.IB)，期末持仓数量为132561.53，期末价格为103.74，标的资产类别为债券；工行承销的21中节能GN003(证券代码：132100170.IB)，期末持仓数量为49710.57，期末价格为99.62，标的资产类别为债券；工行承销的21中国银行永续债01(证券代码：2128019.IB)，期末持仓数量为165701.91，期末价格为105.29，标的资产类别为债券；工行承销的21中国银行永续债01(证券代码：2128019.IB)，期末持仓数量为503591.92，期末价格为105.29，标的资产类别为债券；工行承销的21中国银行二级01(证券代码：2128008.IB)，期末持仓数量为160227.99，期末价格为106.74，标的资产类别为债券；工行承销的21中国银行二级01(证券代码：2128008.IB)，期末持仓数量为190557.2，期末价格为106.74，标的资产类别为债券；工行承销的21招商银行永续债(证券代码：2128047.IB)，期末持仓数量为1159913.39，期末价格为101.01，标的资产类别为债券；工行承销的21邮储银行永续债01(证券代码：2128011.IB)，期末持仓数量为251795.96，期末价格为107.52，标的资产类别为债券；工行承销的21邮储银行永续债01(证券代码：2128011.IB)，期末持仓数量为82850.96，期末价格为107.52，标的资产类别为债券；工行承销的21邮储银行二级01(证券代码：2128028.IB)，期末持仓数量为1007183.83，期末价格为101.85，标的资产类别为债券；工行承销的21川高速MTN005(证券代码：102100755.IB)，期末持仓数量为82850.96，期末价格为103.88，标的资产类别为债券；工行承销的21三一MTN001(证券代码：102101031.IB)，期末持仓数量为176257.17，期末价格为102.5，标的资产类别为债券；工行承销的21浦鑫安居2A2(证券代码：2189551.IB)，期末持仓数量为332186.94，期末价格为100.37，标的资产类别为债券；工行承销的21浦鑫安居2A1(证券代码：2189550.IB)，期末持仓数量为62261.64，期末价格为99.98，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓3A3(证券代码：2189538.IB)，期末持仓数量为578851.56，期末价格为100.59，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓3A2(证券代码：2189537.IB)，期末持仓数量为298923.3，期末价格为100.21，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓3A1(证券代码：2189536.IB)，期末持仓数量为219165.48，期末价格为100.04，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓2A3(证券代码：2189503.IB)，期末持仓数量为490532.18，期末价格为100.78，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓2A2(证券代码：2189502.IB)，期末持仓数量为311702.32，期末价格为100.4，标的资产类别为债券；工行承销的21农盈汇寓2A1(证券代码：2189501.IB)，期末持仓数量为373925.11，期末价格为100.07，标的资产类别为债券；工行承销的21农业银行永续债01(证券代码：2128038.IB)，期末持仓数量为1242764.34，期末价格为101.87，标的资产类别为债券；工行承销的21民生银行永续债01(证券代码：2128016.IB)，期末持仓数量为1007183.83，期末价格为101.28，标的资产类别为债券；工行承销的21聚盈京能ABN001优先(证券代码：082101014.IB)，期末持仓数量为166068.26，期末价格为100.68，标的资产类别为债券；工行承销的21进出16(证券代码：210316.IB)，期末持仓数量为1281823.91，期末价格为102.89，标的资产类别为债券；工行承销的21锦江国际MTN001(证券代码：102100796.IB)，期末持仓数量为251795.96，期末价格为104.74，标的资产类别为债券；工行承销的21金地MTN005(证券代码：102101091.IB)，期末持仓数量为82850.96，期末价格为102.33，标的资产类别为债券；工行承销的21金地MTN004(证

券代码: 102100991. IB), 期末持仓数量为503591. 92, 期末价格为102. 33, 标的资产类别为债券; 工行承销的21交通银行永续债(证券代码: 2128022. IB), 期末持仓数量为331403. 82, 期末价格为104. 95, 标的资产类别为债券; 工行承销的21交通银行二级(证券代码: 2128030. IB), 期末持仓数量为331403. 82, 期末价格为102. 46, 标的资产类别为债券; 工行承销的21建设银行二级01(证券代码: 2128025. IB), 期末持仓数量为331403. 82, 期末价格为102. 02, 标的资产类别为债券; 工行承销的21华为MTN002(证券代码: 102100344. IB), 期末持仓数量为165701. 91, 期末价格为104. 4, 标的资产类别为债券; 工行承销的21华侨城MTN002A(乡村振兴)(证券代码: 102100893. IB), 期末持仓数量为528771. 51, 期末价格为103. 58, 标的资产类别为债券; 工行承销的21广晟MTN001(证券代码: 102100445. IB), 期末持仓数量为99421. 15, 期末价格为105. 23, 标的资产类别为债券; 工行承销的21戴姆勒财PPN004BC(证券代码: 032100573. IB), 期末持仓数量为755387. 87, 期末价格为102. 45, 标的资产类别为债券; 工行承销的21戴姆勒财PPN002BC(证券代码: 032100336. IB), 期末持仓数量为320455. 98, 期末价格为103. 22, 标的资产类别为债券; 工行承销的21大唐集MTN006(证券代码: 102102138. IB), 期末持仓数量为165701. 91, 期末价格为101. 59, 标的资产类别为债券; 工行承销的21川高速MTN005(证券代码: 102100755. IB), 期末持仓数量为124276. 43, 期末价格为103. 88, 标的资产类别为债券; 工行承销的21成渝高速MTN001(证券代码: 102100999. IB), 期末持仓数量为377693. 94, 期末价格为103. 03, 标的资产类别为债券; 工行承销的21奔驰汽车债02(证券代码: 2122035. IB), 期末持仓数量为248552. 87, 期末价格为103. 38, 标的资产类别为债券; 工行承销的20中核MTN002(证券代码: 102002011. IB), 期末持仓数量为226616. 36, 期末价格为101. 44, 标的资产类别为债券; 工行承销的20中国银行二级01(证券代码: 2028038. IB), 期末持仓数量为331403. 82, 期末价格为104. 67, 标的资产类别为债券; 工行承销的20邮储银行永续债(证券代码: 2028006. IB), 期末持仓数量为96136. 79, 期末价格为104. 38, 标的资产类别为债券; 工行承销的20邮储银行永续债(证券代码: 2028006. IB), 期末持仓数量为207127. 39, 期末价格为104. 38, 标的资产类别为债券; 工行承销的20上汽通用债(证券代码: 2022018. IB), 期末持仓数量为224319. 18, 期末价格为101. 57, 标的资产类别为债券; 工行承销的20浦发银行永续债(证券代码: 2028051. IB), 期末持仓数量为173987. 01, 期末价格为105. 43, 标的资产类别为债券; 工行承销的20浦发银行二级03(证券代码: 2028034. IB), 期末持仓数量为160227. 99, 期末价格为104. 72, 标的资产类别为债券; 工行承销的20浦发银行二级01(证券代码: 2028025. IB), 期末持仓数量为186414. 65, 期末价格为103. 7, 标的资产类别为债券; 工行交易的20京能电力MTN001(证券代码: 102001636. IB), 期末持仓数量为320455. 98, 期末价格为103. 45, 标的资产类别为债券; 工行交易的20京能电力MTN001(证券代码: 102001636. IB), 期末持仓数量为273408. 16, 期末价格为103. 45, 标的资产类别为债券; 工行承销的20交通银行二级(证券代码: 2028018. IB), 期末持仓数量为248552. 87, 期末价格为102. 33, 标的资产类别为债券; 工行承销的20光穗南电ABN001优先(证券代码: 082001001. IB), 期末持仓数量为1010428. 9, 期末价格为101. 79, 标的资产类别为债券; 工行承销的20光大银行永续债(证券代码: 2028037. IB), 期末持仓数量为207127. 39, 期末价格为105. 57, 标的资产类别为债券; 工行承销的20工银租赁债02(证券代码: 2022048. IB), 期末持仓数量为125897. 98, 期末价格为102. 16, 标的资产类别为债券; 工行承销的19中核MTN005A(证券代码: 101901633. IB), 期末持仓数量为125897. 98, 期末价格为101. 2, 标的资产类别为债券; 工行承销的19中国银行二级03(证券代码: 1928033. IB), 期末持仓数量为149131. 72, 期末价格为103. 06, 标的资产类别为债券; 工行承销的19平安银行二级(证券代码: 1928010. IB), 期末持仓数量为190557. 2, 期末价格为106. 58, 标的资产类别为债券; 工行承销的19农业银行永续债02(证券代码: 1928023. IB), 期末持仓数量为82850. 96, 期末价格为104. 16, 标的资产类别为债券; 工行承销的19农业银行永续债01(证券代码: 1928021. IB), 期末持仓数量为165701. 91, 期末价格为104. 86, 标的资产类别为债券; 工行承销的19交通银行永续债(证券代码: 1928025. IB), 期末持仓数量为115991. 34, 期末价格为104. 01, 标的资产类别为债券; 工行承销的19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685. IB), 期末持仓数量为421326. 7, 期末价格为99. 98, 标的资产类别为债券; 工行承销的19戴姆勒PPN003BC(证券代码: 031900827. IB), 期末持仓数量为320455. 98, 期末价格为101. 37, 标的资产类别为债券。