

# 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（21GS1888） （21GS1888）2022年上半年半年报

## 1、重要提示

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，工银理财有限责任公司提醒您“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·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（21GS1888）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 产品代码       | 21GS1888                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 销售币种       | 人民币                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 产品风险评级     | PR2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 收益类型       | 非保本浮动收益                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 产品成立日      | 2021年12月15日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 产品到期日      | 2022年12月15日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 业绩比较基准     | 本产品业绩比较基准（年化）为3.75%。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。本理财产品为固定收益类理财产品。本产品计划采用稳健平衡的投资策略，主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产，并在理财产品期限内进行配置与动态调整。业绩比较基准测算：根据初始本金，以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%，债券及债券型基金0%-50%，非标准化债权资产50%-100%为例（根据市场环境实施逐步配置），结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）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。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（ <a href="http://www.icbc.com.cn">www.icbc.com.cn</a> ）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。 |
| 托管费率（年）    | 0.02%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 销售手续费率（年）  | 0.05%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 杠杆水平       | 100.00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 产品托管人      | 工商银行北京分行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 报告期末理财产品份额 | 201,600,000.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0206，资产净值为205747094.53。本产品报告期内年化收益率为3.78%，成立以来年化收益率为3.80%，业绩表现达到业绩比较基准。

## 4、市场情况及产品运作回顾

### 4.1、市场回顾

2022年上半年，国际与国内均面临复杂环境，投资、消费和贸易均承受较大压力。在复杂的环境下，本产品严格按照说明书约定的投资策略积极运作，产品业绩表现稳健。

### 4.2、操作回顾

报告期内，本产品根据市场波动情况积极进行资产配置和仓位调整，产品表现业绩表现稳健。

|                                                                                                                                                          |                    |                    |           |            |               |             |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------|------------|---------------|-------------|-------------|
| 4.3、下一步投资策略                                                                                                                                              |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 本产品将继续采用说明书中约定的投资策略，在理财产品期限内进行资产配置与动态调整，力争为投资者创造稳健收益。                                                                                                    |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 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100%，其中直接投资固收类100%。                                                                                                                         |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 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              |                    |           |            |               | 100.00%     |             |
|                                                                                                                                                          | 货币类                |                    |           |            |               | 2.77%       |             |
|                                                                                                                                                          | 非标准化债权类            |                    |           |            |               | 97.23%      |             |
| 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                                                                                                                                                        | 2021年绍兴上虞国投2亿元债权项目 |                    |           |            | 200364712.32  | 97.23%      |             |
| 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（%） |
| 1                                                                                                                                                        | 绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司 | 2021年绍兴上虞国投2亿元债权项目 | 6         | 4.16%      | 理财计划直接投资（债权类） | 否           | 97.23%      |
| 5.7投资组合流动性风险分析                                                                                                                                           |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 本产品投资的货币类资产流动性良好，非标准化债权类资产流动性较弱。                                                                                                                         |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 6、托管人报告                                                                                                                                                  |                    |                    |           |            |               |             |             |
| /                                                                                                                                                        |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 7、其他重要信息                                                                                                                                                 |                    |                    |           |            |               |             |             |
| 本报告“5.3、产品投资前十项资产明细”表格列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产，不含现金及活期存款、7日内到期的定期存款。总资产包含应计利息、证券清算款和其他应收款项。因末位数字四舍五入，可能存在尾差。<br>本理财产品在报告期内不涉及投资关联方发行的证券、投资关联方承销的证券以及其他重大关联交易。 |                    |                    |           |            |               |             |             |