

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3816) (21GS3816) 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·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3816)
产品代码	21GS3816
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23日
产品到期日	2023年07月03日
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4.70%（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	100.62%
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	426,009,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为0.9967，资产净值为424586154.91。本产品报告期内年化收益率为-2.93%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

今年1月至4月，在国内外多种因素（如国内疫情、美联储加息、地缘政治冲突等）的交织影响下，股票市场出现了比较明显的调整。5月至6月，上述因素对市场的影响边际弱化，市场出现了一定的反弹。债券市场方面，货币政策上半年整体中性偏宽松，十年期国债到期收益率整体维持在2.70%-2.85%之间震荡。

4.2、操作回顾

基于对宏观面、政策面、资金面、情绪面等多个维度因素的密切跟踪与分析，结合大类资产配置模型，及时优化资产配置比例，并运用金融工具对冲市场风险，降低产品净值波动。

4.3、下一步投资策略

固收投资方面，在严控信用资质的前提下，全力挖掘高票息品种，做好固收投资组合的久期动态管理，对冲利率上行风险。权益投资方面，持续关注宏观经济、政策、海外以及交易面等重要因素，灵活调整权益整体仓位以适配市场的变化，并结合中观产业数据，不断优化投资组合的持仓结构。

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28.38%，间接投资的比例为71.62%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类74.86%、权益类3.91%、商品及衍生品类0.03%、基金类21.2%。本产品投资的商品及金融衍生品资产规模合计为79594.38元，占产品总资产0.02%，其中规模合计为商品及金融衍生品资产占用的保证金。

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	82.00%
	货币类	15.43%
	债券类	50.69%
	非标准化债权类	15.88%
※	权益类	2.80%
	股票类	2.80%
※	商品及金融衍生品类	0.02%
	衍生品类	0.02%
※	基金	15.18%
	公募基金	15.18%
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 (%)
	无		

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	郑州航空港兴港投资集团有限公司	2022年郑州航空港兴港4亿元项目-1亿元	12	3.73%	债权融资类投资	否	15.88%

5.7 投资组合流动性风险分析

目前组合高流动性资产在合理区间内，无流动性风险。

6、托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，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，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

本报告期内，本托管人复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。

7、其他重要信息

本产品投资前十项资产明细详见附件。

报告期内投资于工行承销的19光穗节能ABN001优先(代码: 081900685. IB), 数量为10360, 单位价格为101.08, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中交四航MTN001(代码: 102000682. IB), 数量为1295, 单位价格为97.69, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中节能MTN002(代码: 102001111. IB), 数量为9712, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20渤海银行小微债(代码: 2028031. IB), 数量为32374, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20浦发银行二级03(代码: 2028034. IB), 数量为19424, 单位价格为99.21, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中国银

行二级01(代码: 2028038. IB), 数量为6475, 单位价格为99. 4, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中电投MTN015(代码: 102001949. IB), 数量为13597, 单位价格为100. 82, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20浦发银行永续债(代码: 2028051. IB), 数量为25899, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19中国人寿(代码: 1923001. IB), 数量为181295, 单位价格为102. 74, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的18人民人寿(代码: 1823003. IB), 数量为29137, 单位价格为103. 34, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21光穗华电ABN002优先(代码: GSHD2102. IB), 数量为16187, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19农业银行永续债01(代码: 1928021. IB), 数量为20072, 单位价格为102. 56, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20邮储银行永续债(代码: 2028006. IB), 数量为12950, 单位价格为100. 22, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19中国银行二级01(代码: 1928028. IB), 数量为3237, 单位价格为102. 09, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21邮储银行永续债01(代码: 2128011. IB), 数量为17482, 单位价格为102. 2, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19交通银行二级01(代码: 1928019. IB), 数量为6475, 单位价格为102. 37, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21邮储银行二级01(代码: 2128028. IB), 数量为24604, 单位价格为98. 96, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19交通银行永续债(代码: 1928025. IB), 数量为16187, 单位价格为102. 03, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20光大银行永续债(代码: 2028037. IB), 数量为25899, 单位价格为103. 23, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21福瑞能源GN003A(革命老区)(代码: 132100120. IB), 数量为6475, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21苏国信MTN010(代码: 102102027. IB), 数量为12950, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中电国际MTN002(代码: 102102040. IB), 数量为16187, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21南京地铁GN002(碳中和债)(代码: 132100126. IB), 数量为9065, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21甬交投MTN001(代码: 102103034. IB), 数量为7770, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22兴业银行二级01(代码: 2228003. IB), 数量为9712, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中国银行永续债01(代码: 2228023. IB), 数量为25899, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中节能MTN003(代码: 102280795. IB), 数量为1942, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中国银行永续债02(代码: 2228029. IB), 数量为3237, 单位价格为100, 资产类别为债券;