

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3819) (21GS3819) 2022年第一季度季报

1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

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 (21GS3819)
产品代码	21GS3819
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02日
产品到期日	2022年08月29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4.30%（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	102.29%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	596,224,000.00

3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品最新份额净值为0.9963元，资产净值为594032265.38元，自成立以来产品份额净值年化收益率为-0.45%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

在国内疫情反复、美联储收紧节奏可能加快、俄乌地缘政治冲突等多个因素的影响下，一季度股票市场出现了比较明显的调整。上证指数下跌10.65%，深证成指下跌18.44%，创业板指下跌19.96%。债券市场方面，货币政策维持偏宽松的状态，市场对于信用扩张的预期仍有分歧，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

基于宏观经济、政策导向、市场情绪、资金行为等因素，在综合考虑股债性价比后，灵活摆布大类资产配置，并在密切跟踪各类资产风险收益特征变化的基础上，适时使用衍生品对冲市场风险，平稳产品收益。

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，管理好组合久期，持续挖掘高票息品种，并根据市场情况把握好品种和期限利差的投资机会，及时对冲利率上行风险。权益投资方面，本着稳健性原则，密切关注国内外多个不确定因素，适时调整权益比例，不断优化持仓结构，平衡投资组合的风险收益比。

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2.59%，间接投资的比例为97.41%。其中直接投资中固收类100%

；间接投资中国固收类77.22%、权益类6.33%、商品及衍生品类0.04%、基金类16.41%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为205231.75元，占产品总资产0.03%，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	77.81%
	货币类	8.36%
	债券类	69.46%
※	权益类	6.16%
	股票类	6.16%
※	商品及金融衍生品类	0.03%
	衍生品类	0.03%
※	基金	15.99%
	公募基金	15.99%
合计		100%

5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	招商资管恒利1号集合资产管理计划	316358990.61	53.03%
2	中信证券贵宾定制8号集合资产管理计划	154163550.59	25.84%
3	中海1号-恒睿	58646833.08	9.83%
4	中金增利1号集合资产管理计划	51901557.43	8.70%
5	活期存款	15454736.95	2.59%

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

目前组合高流动性资产在合理区间内，无流动性风险。

6、其他重要信息

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), 交易数量为13057.67, 单位价格为101.08, 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中交四航MTN001(证券代码: 102000682. IB), 交易数量为1632.21, 单位价格为97.69, 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中节能MTN002(证券代码: 102001111. IB), 交易数量为12241.56, 单位价格为100, 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渤海银行小微债(证券代码: 2028031. IB), 交易数量为40805.21, 单位价格为100, 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), 交易数量为38713.61, 单位价格为99.21, 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中国银行二级01(证券代码: 2028038. IB), 交易数量为11125.73, 单位价格为99.4, 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20中电投MTN015(证券代码: 102001949. IB), 交易数量为17138. 19, 单位价格为100. 82, 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浦发银行永续债(证券代码: 2028051. IB), 交易数量为40055. 88, 单位价格为100, 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中国人寿(证券代码: 1923001. IB), 交易数量为231473. 84, 单位价格为102. 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18人民人寿(证券代码: 1823003. IB), 交易数量为58070. 42, 单位价格为103. 34, 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光穗华电ABN002优先(证券代码: GSHD2102. IB), 交易数量为20402. 6, 单位价格为100, 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农业银行永续债01(证券代码: 1928021. IB), 交易数量为30635. 66, 单位价格为102. 56, 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), 交易数量为21954. 98, 单位价格为100. 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19中国银行二级01(证券代码: 1928028. IB), 交易数量为4080. 52, 单位价格为102. 09, 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), 交易数量为22034. 81, 单位价格为102. 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交通银行二级01(证券代码: 1928019. IB), 交易数量为17351. 56, 单位价格为102. 37, 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), 交易数量为31011. 96, 单位价格为98. 96, 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中化油气MTN001(证券代码: 102101842. IB), 交易数量为2371. 75, 单位价格为100, 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紫金矿业MTN001(证券代码: 102101852. IB), 交易数量为8894. 05, 单位价格为100, 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交通银行永续债(证券代码: 1928025. IB), 交易数量为26331. 97, 单位价格为102. 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光大银行永续债(证券代码: 2028037. IB), 交易数量为32644. 17, 单位价格为103. 23, 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福瑞能源GN003A(革命老区)(证券代码: 132100120. IB), 交易数量为8161. 04, 单位价格为100, 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苏国信MTN010(证券代码: 102102027. IB), 交易数量为16322. 08, 单位价格为100, 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中电国际MTN002(证券代码: 102102040. IB), 交易数量为20402. 6, 单位价格为100, 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南京地铁GN002(碳中和债)(证券代码: 132100126. IB), 交易数量为11425. 46, 单位价格为100, 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苏交通MTN008(证券代码: 102102177. IB), 交易数量为13044. 61, 单位价格为100, 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03(证券代码: 2128039. IB), 交易数量为11562. 27, 单位价格为100. 09, 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), 交易数量为71745. 37, 单位价格为100, 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), 交易数量为14823. 42, 单位价格为100, 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中色MTN005(证券代码: 102180023. IB), 交易数量为2964. 68, 单位价格为100, 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甬交投MTN001(证券代码: 102103034. IB), 交易数量为19576. 71, 单位价格为100, 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农业银行永续债01(证券代码: 2028017. IB), 交易数量为9783. 46, 单位价格为100. 36, 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01(证券代码: 2028025. IB), 交易数量为29646. 85, 单位价格为101. 78, 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国新控股MTN003(证券代码: 102103062. IB), 交易数量为7411. 71, 单位价格为100, 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建设银行永续债(证券代码: 1928032. IB), 交易数量为5039. 96, 单位价格为102. 64, 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交通银行二级(证券代码: 2028018. IB), 交易数量为20159. 86, 单位价格为100. 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交通银行永续债(证券代码: 2128022. IB), 交易数量为10672. 87, 单位价格为101. 88, 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农盈汇寓2A2(证券代码: 2189502. IB), 交易数量为11117. 57, 单位价格为78. 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21农盈汇寓2A3(证券代码: 2189503. IB), 交易数量为17491. 64, 单位价格为80. 92, 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兴业银行二级02(证券代码: 2128042. IB), 交易数量为20752. 79, 单位价格为100, 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), 交易数量为7115. 24, 单位价格为100, 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交通银行二级(证券代码: 2128030. IB), 交易数量为14823. 42, 单位价格为100. 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中国银行二级01(证券代码: 2128008. IB), 交易数量为1778. 81, 单位价格为102. 94, 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), 交易数量为2371. 75, 单位价格为102. 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浦鑫安居2A1(证券代码: 2189550. IB), 交易数量为2223. 51, 单位价格为79. 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21农盈汇寓3A1(证券代码: 2189536. IB), 交易数量为7826. 77, 单位价格为76. 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农盈汇寓3A2(证券代码: 2189537. IB), 交易数量为10672. 87, 单位价格为63. 8, 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浦鑫安居2A2(证券代码: 2189551. IB), 交易数量为8894. 05, 单位价格为90. 99, 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农盈汇寓3A3(证券代码: 2189538. IB), 交易数量为14823. 42, 单位价格为79. 71, 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太平人寿(证券代码: 2123019. IB), 交易数量为14823. 42, 单位价格为100, 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), 交易数量为29646. 85, 单位价格为100, 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MTN002(证券代码: 102103278. IB), 交易数量为4447. 03, 单位价格为100, 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中节能GN003(证券代码: 132100170. IB), 交易数量为2371. 75, 单位价格为100, 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22兴业银行二级01(证券代码: 2228003. IB), 交易数量为40805. 21, 单位价格为100, 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22太平人寿01(证券代码: 2223001. IB), 交易数量为29646. 85, 单位价格为100, 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22邮储银行永续债01(证券代码: 2228001. IB), 交易数量为29646. 85, 单位价格为100, 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22中国银行二级01(证券代码: 2228006. IB), 交易数量为14823. 42, 单位价格为100, 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22德邦股份MTN001(乡村振兴)(证券代码: 102280159. IB), 交易数量为889. 41, 单位价格为100, 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22世博土地PPN001(证券代码: 032280167. IB), 交易数量为8894. 05, 单位价格为100, 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22中盈万家1A3(证券代码: 2289030. IB), 交易数量为14823. 42, 单位价格为94. 63, 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22农业银行永续债01(证券代码: 2228011. IB), 交易数量为26682. 16, 单位价格为100, 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22物产中大MTN001(证券代码: 102280351. IB), 交易数量为2371. 75, 单位价格为100, 标的资产类别为债券;