

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3822) (21GS3822) 2021年年报

1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。

本理财产品的总体风险程度适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素对本金及收益会产生一定影响。

本产品销售机构为【中国工商银行股份有限公司】，【中国工商银行股份有限公司】为投资管理人的关联方。投资管理人委托【中国工商银行股份有限公司】担任产品销售机构已履行现行法律法规和监管规定所规定必须履行的程序。前述关联关系可能导致影响管理人独立决策的潜在风险。投资者已充分知悉前述关联关系，并同意理财产品由销售机构代理销售。

在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失全部本金的风险。请认真阅读理财产品说明书风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

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 (21GS3822)
产品代码	21GS3822
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21日
产品到期日	2023年07月10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	100.30%
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	498,180,000.00

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品最新份额净值为1.0102元，资产净值为503245154.16元，自成立以来产品份额净值年化收益率为2.27%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年，我国的国内生产总值（GDP）增速呈现前高后低的走势。工业生产者出厂价格（PPI）同比增速受大宗商品持续涨价的影响维持高位。进入4季度，美联储收紧预期快速升温。在上述内外多个因素的影响下，股市整体震荡。上证指数上涨4.80%，深证成指上涨2.67%。债券市场方面，10年期国债到期收益率从年初的3.15%附近震荡下行至年底的2.80%附近。

4.2、操作回顾

根据宏观经济、政策方向、市场情况等多个因素的动态变化，及时调整各类资产的配置比例，并在资本市场结构性分化的过程中，灵活平衡不同板块的配置，捕捉结构性机会，增厚产品收益。

4.3、下一步投资策略

固收投资方面，严控信用资质和组合久期，通过票息、杠杆、骑乘等多种策略增厚收益，密

切跟踪市场，适时对冲利率潜在的上行风险。权益投资方面，密切关注市场的各类不确定性风险，灵活调整权益比例，优化持仓结构，运用多种工具获取绝对收益的投资机会。

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10.91%，间接投资的比例为89.09%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类74.02%、权益类1.96%、商品及衍生品类0.02%、基金类24%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为92214.85元，占产品总资产0.02%，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	76.85%
	货币类	8.83%
	债券类	60.08%
	非标准化债权类	7.94%
※	权益类	1.74%
	股票类	1.74%
※	商品及金融衍生品类	0.02%
	衍生品类	0.02%
※	基金	21.38%
	公募基金	21.38%
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	中信证券贵宾定制8号集合资产管理计划	245627286.19	48.68%
2	中信贵宾7号-工行	102460945.08	20.31%
3	招商资管恒利1号集合资产管理计划	101427184.47	20.10%
4	2021年黑龙江龙建路桥2亿元理财投资业务	40061111.11	7.94%
5	活期存款	14996340.43	2.97%

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	龙建路桥股份有限公司	2021年黑龙江龙建路桥2亿元理财投资业务	15	5.00%	债权融资类投资	否	7.94%

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。

6.1 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管理的工银瑞信沪深300ETF(证券代码：510350.SH)，交易数量为464504.86,单位价格为4.99,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管理的工银瑞信上证50ETF(证券代码：510850.SH)，交易数量为75693.76,单位价格为3.36,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管理的工银金融地产混合A(证券代码：000251.OF)，交易数量为96327.9,单位价格为2.65,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管理的工银生态环境股票(证券代码：001245.OF)，交易数量为333400.4,单位价格为3.06,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管理的工银前沿医疗股票A(证券代码：001717.OF)，交易数量为576682.06,单位价格为4.43,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管理的工银新能源汽车混合A(证券代码：005939.OF)，交易数量为315139.04,单位价格为4.86,资产类别为基金；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471.62,单位价格为97.69,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3537.15,单位价格为100,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11790.5,单位价格为100,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26500.48,单位价格为99.21,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8763.32,单位价格为99.4,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4952.01,单位价格为100.82,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19550.21,单位价格为100,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87600.58,单位价格为102.74,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39750.73,单位价格为103.34,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5895.25,单位价格为100,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14594.93,单位价格为102.56,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12405.73,单位价格为100.22,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6366.87,单位价格为102.2,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1179.05,单位价格为102.09,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14904.18,单位价格为102.37,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10984.34,单位价格为98.96,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3237.7,单位价格为100,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13989.49,单位价格为102.03,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9432.4,单位价格为103.23,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12141.36,单位价格为100,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2358.1,单位价格为100,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4716.2,单位价格为100,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5895.25,单位价格为100,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3301.34,单位价格为100,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17807.33,单位价格为100,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101178.04,单位价格为100,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23878. 02, 单位价格为100. 09, 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4047. 12, 单位价格为100, 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20235. 61, 单位价格为100, 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13355. 5, 单位价格为100. 36, 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16185. 22, 单位价格为100, 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40471. 21, 单位价格为101. 78, 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10117. 8, 单位价格为100, 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6880. 11, 单位价格为102. 64, 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14569. 64, 单位价格为101. 88, 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27520. 43, 单位价格为100. 02, 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40471. 21, 单位价格为100, 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15176. 71, 单位价格为100, 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23878. 02, 单位价格为100, 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9713. 09, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于中国工商银行承销的七局2优(证券代码: 193948. SH), 交易数量为2569. 92, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于中国工商银行承销的21国能1A(证券代码: 193972. SH), 交易数量为20235. 61, 单位价格为100, 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20235. 61, 单位价格为100. 87, 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2428. 27, 单位价格为102. 94, 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3237. 7, 单位价格为102. 01, 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20235. 61, 单位价格为100, 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40471. 21, 单位价格为100, 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10684. 4, 单位价格为100, 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14569. 64, 单位价格为100, 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20235. 61, 单位价格为100, 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3035. 34, 单位价格为100, 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12141. 36, 单位价格为100, 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6070. 68, 单位价格为100, 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3237. 7, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于中国工商银行承销的21建设银行二级01(证券代码: 2128025. IB), 交易数量为809. 42, 单位价格为99. 56, 资产类别为债券;