

工银理财·鑫尊利私银尊享30天持盈固定收益类开放式理财产品 (21GS3874) 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·鑫尊利私银尊享30天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	21GS3874
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12月17日
产品到期日	—
开放日	封闭期过后每个工作日为开放日
开放时间	封闭期过后每个工作日为开放日
购买、赎回方式	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.80%-3.40%，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产品，产品通过稳健投资配置的方法，主要投资于债券、货币市场工具等固收类资产，适度配置优先股等权益类资产，为客户提供流动性管理和资产配置工具。业绩比较基准测算：以产品投资利率债0-50%、信用债30-100%、非标准化债权0-50%（不含）、股票0-20%、衍生品0-5%，杠杆率110%为例，业绩比较基准参考：债券类资产参考中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数，权益类投资参考沪深300指数，考虑资本利得收益并结合产品投资策略进行测算。（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（www.icbc.com.cn）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）	0.30%
杠杆水平	102.03%
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	60,164,261.19

3、产品净值表现

本产品在报告期末的份额净值为1.0097，份额累计净值为1.0097，资产净值为60749311.58。本产品报告期内年化收益率为1.57%。

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15.96%，间接投资的比例为84.04%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类92.67%、权益类3.07%、商品及衍生品类0.01%、基金类4.25%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为2890.99元，占产品总资产0%，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	93.84%
	货币类	18.08%
	债券类	75.76%
※	权益类	2.58%
	股票类	2.58%
※	基金	3.58%
	公募基金	3.58%
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 (%)
		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 (%)
							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、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

本产品投资前十名资产明细详见附件。

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1356, 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169, 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1271, 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4237, 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3842, 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1118, 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汇丰银行02(代码: 2026003. IB), 数量为1066, 单位价格为101.26, 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1780, 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4067, 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24001, 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5763, 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2119, 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3115, 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2209, 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424, 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2288, 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1687, 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3220, 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21中化油气MTN001(代码: 102101842. IB), 数量为217, 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紫金矿业MTN001(代码: 102101852. IB), 数量为812, 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交通银行永续债(代码: 1928025. IB), 数量为2660, 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3390, 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847, 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1695, 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2119, 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1186, 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中国银行二级03(代码: 2128039. IB), 数量为785, 单位价格为100.09, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农业银行永续债01(代码: 2128038. IB), 数量为6551, 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中色MTN005(代码: 102180023. IB), 数量为271, 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建元15A3_bc(代码: 2189479. IB), 数量为1354, 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1910, 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农业银行永续债01(代码: 2028017. IB), 数量为893, 单位价格为100.27, 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01(代码: 2028025. IB), 数量为2707, 单位价格为101.78, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19建设银行永续债(代码: 1928032. IB), 数量为460, 单位价格为102.64, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21国新控股MTN003(代码: 102103062. IB), 数量为677, 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交通银行二级(代码: 2028018. IB), 数量为1841, 单位价格为100.02, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21交通银行永续债(代码: 2128022. IB), 数量为975, 单位价格为101.88, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓2A2(代码

: 2189502. IB), 数量为1015, 单位价格为75.32, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓2A3(代码: 2189503. IB), 数量为1597, 单位价格为78.48, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行永续债02(代码: 2128045. IB), 数量为162, 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交通银行二级(代码: 2128030. IB), 数量为135, 单位价格为100.87, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行二级01(代码: 2128008. IB), 数量为162, 单位价格为102.94, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行永续债01(代码: 2128019. IB), 数量为217, 单位价格为102.01, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A1(代码: 2189536. IB), 数量为309, 单位价格为63, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21浦鑫安居2A2(代码: 2189551. IB), 数量为812, 单位价格为85.48, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A2(代码: 2189537. IB), 数量为975, 单位价格为62, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A3(代码: 2189538. IB), 数量为1354, 单位价格为76.46, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21太平人寿(代码: 2123019. IB), 数量为1354, 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招商银行永续债(代码: 2128047. IB), 数量为2220, 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21三一MTN002(代码: 102103278. IB), 数量为406, 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中节能GN003(代码: 132100170. IB), 数量为217, 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1271, 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太平人寿01(代码: 2223001. IB), 数量为2166, 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邮储银行永续债01(代码: 2228001. IB), 数量为2220, 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德邦股份MTN001(乡村振兴)(代码: 102280159. IB), 数量为81, 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中国银行二级01(代码: 2228006. IB), 数量为1164, 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世博土地PPN001(代码: 032280167. IB), 数量为812, 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中盈万家1A3(代码: 2289030. IB), 数量为1354, 单位价格为91.17, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21吉利MTN001(高成长债)(代码: 102101421. IB), 数量为1243, 单位价格为100.26, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22农业银行永续债01(代码: 2228011. IB), 数量为2832, 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华侨城MTN002A(代码: 102280333. IB), 数量为3552, 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物产中大MTN001(代码: 102280351. IB), 数量为217, 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华商银行01(代码: 2226002. IB), 数量为4085, 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桂交投MTN001(代码: 102280411. IB), 数量为1776, 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水电八局MTN001(绿色)(代码: 102280661. IB), 数量为124, 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3390, 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965, 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2200, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的22工元乐居1A2(代码: 2289022. IB), 数量为1354, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的22工元乐居1A1(代码: 2289021. IB), 数量为1354, 单位价格为41.72, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居10A1(代码: 2189482. IB), 数量为947, 单位价格为42.92, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居10A2(代码: 2189483. IB), 数量为1354, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居9A2(代码: 2189445. IB), 数量为1354, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行关联方发行的22深航01(代码: 133201. SZ), 数量为596, 单位价格为100, 资产类别为债券;