

# 工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (22GS3805) (22GS3805) 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”。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<br>(22GS3805)                                                                                                        |
| 产品代码       | 22GS3805                                                                                                                                      |
| 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      | 2022年03月04日                                                                                                                                   |
| 产品到期日      | 2023年05月26日                                                                                                                                   |
| 业绩比较基准     | 本产品业绩比较基准（年化）为4.00%-4.30%，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。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。 |
| 托管费率（年）    | 0.02%                                                                                                                                         |
| 销售手续费率（年）  | 0.30%                                                                                                                                         |
| 杠杆水平       | 102.83%                                                                                                                                       |
| 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 | 90,683,000.00                                                                                                                                 |

## 3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0108，资产净值为91665914.78。本产品报告期内年化收益率为3.31%。

## 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8.74%，间接投资的比例为91.26%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类94.63%、权益类0%、商品及衍生品类0.02%、基金类5.34%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为19772.49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     | 95.10%       |
|    | 货币类       | 23.64%       |
|    | 债券类       | 71.46%       |
| ※  | 商品及金融衍生品类 | 0.02%        |
|    | 衍生品类      | 0.02%        |
| ※  | 基金        | 4.88%        |
|    | 公募基金      | 4.88%        |
| 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 (%) |
|----|------|-------|------------|-------------|------|--------|--------------|
|    |      |       |            |             |      |        |              |

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

本产品投资前十项资产明细详见附件。报告期内投资于工商银行承销的20浦发银行二级03(证

券代码：2028034. IB)，交易数量为3527,单位价格为99.21,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20中国银行二级01(证券代码：2028038. IB)，交易数量为735,单位价格为99.4,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20浦发银行永续债(证券代码：2028051. IB)，交易数量为1837,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21北排水MTN001(证券代码：102101087. IB)，交易数量为14803,单位价格为101.81,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中电投MTN004(证券代码：102101090. IB)，交易数量为13322,单位价格为101.77,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21华润医药MTN001(证券代码：102101168. IB)，交易数量为14803,单位价格为101.68,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19中国人寿(证券代码：1923001. IB)，交易数量为735,单位价格为102.74,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的18人民人寿(证券代码：1823003. IB)，交易数量为5291,单位价格为103.34,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19农业银行永续债01(证券代码：1928021. IB)，交易数量为1323,单位价格为102.56,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20邮储银行永续债(证券代码：2028006. IB)，交易数量为1396,单位价格为100.22,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19交通银行二级01(证券代码：1928019. IB)，交易数量为2278,单位价格为102.37,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中化油气MTN001(证券代码：102101842. IB)，交易数量为588,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21紫金矿业MTN001(证券代码：102101852. IB)，交易数量为2205,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19交通银行永续债(证券代码：1928025. IB)，交易数量为1470,单位价格为102.03,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行二级03(证券代码：2128039. IB)，交易数量为2131,单位价格为100.09,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农业银行永续债01(证券代码：2128038. IB)，交易数量为17783,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中色MTN005(证券代码：102180023. IB)，交易数量为735,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21建元15A3\_bc(证券代码：2189479. IB)，交易数量为3674,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21甬交投MTN001(证券代码：102103034. IB)，交易数量为2425,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20农业银行永续债01(证券代码：2028017. IB)，交易数量为2425,单位价格为100.27,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20浦发银行二级01(证券代码：2028025. IB)，交易数量为7348,单位价格为101.78,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19建设银行永续债(证券代码：1928032. IB)，交易数量为1249,单位价格为102.64,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21国新控股MTN003(证券代码：102103062. IB)，交易数量为1837,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的20交通银行二级(证券代码：2028018. IB)，交易数量为4997,单位价格为100.02,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21交通银行永续债(证券代码：2128022. IB)，交易数量为2645,单位价格为101.88,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓2A2(证券代码：2189502. IB)，交易数量为2756,单位价格为75.32,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓2A3(证券代码：2189503. IB)，交易数量为4336,单位价格为78.48,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行永续债02(证券代码：2128045. IB)，交易数量为441,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21交通银行二级(证券代码：2128030. IB)，交易数量为367,单位价格为100.87,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行二级01(证券代码：2128008. IB)，交易数量为441,单位价格为102.94,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行永续债01(证券代码：2128019. IB)，交易数量为588,单位价格为102.01,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A1(证券代码：2189536. IB)，交易数量为838,单位价格为63,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21浦鑫安居2A2(证券代码：2189551. IB)，交易数量为2205,单位价格为85.48,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A2(证券代码：2189537. IB)，交易数量为2645,单位价格为62,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A3(证券代码：2189538. IB)，交易数量为3674,单位价格为76.46,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21太平人寿(证券代码：2123019. IB)，交易数量为3674,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21招商银行永续债(证券代码：2128047. IB)，交易数量为6026,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21三一MTN002(证券代码：102103278. IB)，交易数量为1102,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中节能GN003(证券代码：132100170. IB)，交易数量为588,单位价格为100,标的资产类别为债券；报告期内投资于



工商银行承销的22太平人寿01(证券代码: 2223001. IB), 交易数量为5879, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22邮储银行永续债01(证券代码: 2228001. IB), 交易数量为6026, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22德邦股份MTN001(乡村振兴)(证券代码: 102280159. IB), 交易数量为220, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22中国银行二级01(证券代码: 2228006. IB), 交易数量为3160, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22世博土地PPN001(证券代码: 032280167. IB), 交易数量为2205, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22中盈万家1A3(证券代码: 2289030. IB), 交易数量为3674, 单位价格为91.17, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22农业银行永续债01(证券代码: 2228011. IB), 交易数量为2866, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22物产中大MTN001(证券代码: 102280351. IB), 交易数量为588, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22水电八局MTN001(绿色)(证券代码: 102280661. IB), 交易数量为1135, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22中国银行永续债01(证券代码: 2228023. IB), 交易数量为2467, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22中节能MTN003(证券代码: 102280795. IB), 交易数量为1480, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22中国银行永续债02(证券代码: 2228029. IB), 交易数量为4934, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22湘高速MTN004(证券代码: 102281048. IB), 交易数量为1480, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的22工元乐居1A2(证券代码: 2289022. IB), 交易数量为3674, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的22工元乐居1A1(证券代码: 2289021. IB), 交易数量为3674, 单位价格为41.72, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的21工元乐居10A1(证券代码: 2189482. IB), 交易数量为2572, 单位价格为42.92, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的21工元乐居10A2(证券代码: 2189483. IB), 交易数量为3674, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的21工元乐居9A2(证券代码: 2189445. IB), 交易数量为3674, 单位价格为100, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行关联方发行的22深航01(证券代码: 133201. SZ), 交易数量为1617, 单位价格为100, 标的资产类别为债券;