工银理财·鑫尊利私银尊享60天持盈固定收益类开放式理财产品（22GS3883）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60天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	22GS3883
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01月20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2.90%-3.20%，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	101.85%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	63,936,165.91
3、产品净值表现	
本产品在报告期末的份额净值为1.0081，份额累计净值为1.0081，资产净值为64451300.41。本产品报告期内年化收益率为1.83%。	
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23.89%，间接投资的比例为76.11%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类92.16%、权益类3.28%、商品及衍生品类0.01%、基金类4.55%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为3252.17元，占产品总资产0.01%，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	94.03%
	货币类	25.93%
	债券类	68.10%
※	权益类	2.50%
	股票类	2.50%
※	商品及金融衍生品类	0.01%
	衍生品类	0.01%
※	基金	3.46%
	公募基金	3.46%
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	占投资组合的比列(%)
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。
报告期内投资于工行承销的19光穗节能ABN001优先(代码：081900685.IB)，数量为1394,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174,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1306,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4355,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4229,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1208,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1829,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4326,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24725,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6343,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2177,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3306,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2382,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435,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2352,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1915,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3310,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269,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1010,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2851,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3484,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871,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1742,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2177,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1219,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976,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8147,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337,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1683,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2156,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1111,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3366,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572,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842,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2289,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1212,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1262，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1986，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202，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168，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202，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269，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384，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1010，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1212，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1683，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1683，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2760，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505，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269，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1306，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2693，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2760，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101，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1448，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1010，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1683，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22农业银行永续债01(代码：2228011.IB)，数量为1313，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269，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3484，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261，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435，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1683，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1683，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1178，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1683，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1683，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741，单位价格为100，资产类别为债券；