

## 工银理财·鑫尊利私银尊享150天持盈固定收益类开放式理财产品（22GS3885）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150天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	22GS3885
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，开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2022年1月26日。
开放时间	开放日的9:00至17:00为开放时间
购买、赎回方式	1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回(赎回份额需满足【最短持有期限】条件)，投资管理人在开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回申请。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为3.30%-3.60%，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	100.11%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	190,465,791.11

### 3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0058，份额累计净值为1.0058，资产净值为191563335.51。本产品报告期内年化收益率为1.31%。

### 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15.65%，间接投资的比例为84.35%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类77.66%、权益类3.53%、商品及衍生品类0.05%、基金类18.75%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为86951.4元，占产品总资产0.05%，其中规模合计为商品及金融衍生品类资产占用的保证金。本产品投资公募基金的比例单独列出。将公募基金投资比例分别计算至固收类、权益类、商品及衍生品类、混合类资产的比例后，产品总体投资比例符合产品说明书约定。

#### 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	81.16%
	货币类	21.01%
	债券类	60.14%
※	权益类	2.98%
	股票类	2.98%
※	商品及金融衍生品类	0.05%
	衍生品类	0.05%
※	基金	15.82%
	公募基金	15.82%
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

资产名称	规模	占投

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	资产组合的比列(%)
----	------	-------	-----------	------------	------	--------	------------

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

本产品投资前十名资产明细详见附件。 报告期内投资于工商银行承销的19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685. IB), 交易数量为4946, 单位价格为101.08, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的20中交四航MTN001(证券代码: 102000682. IB), 交易数量为618, 单位价格为97.69, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的20中节能MTN002(证券代码: 102001111. IB), 交易数量为4636, 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渤海银行小微债(证券代码: 2028031. IB), 交易数量为15455, 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浦发银行二级03(证券代码: 2028034. IB), 交易数量为9273, 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3091, 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中电投MTN015(证券代码: 102001949. IB), 交易数量为6491, 单位价格为100.82, 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12364, 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6807, 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6127, 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6807, 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86546, 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13909, 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21光穗华电ABN002优先(证券代码: GSHD2102. IB), 交易数量为7727, 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农业银行永续债01(证券代码: 1928021. IB), 交易数量为9582, 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6182, 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中国银行二级01(证券代码: 1928028. IB), 交易数量为1545, 单位价格为102.09, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的21邮储银行永续债01(证券代码: 2128011. IB), 交易数量为8346, 单位价格为102.2, 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3091, 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邮储银行二级01(证券代码: 2128028. IB), 交易数量为11746, 单位价格为98.96, 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7727, 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20光大银行永续债(证券代码: 2028037. IB), 交易数量为12364, 单位价格为103.23, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的21福瑞能源GN003A(革命老区)(证券代码: 132100120. IB), 交易数量为3091, 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苏国信MTN010(证券代码: 102102027. IB), 交易数量为6182, 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中电国际MTN002(证券代码: 102102040. IB), 交易数量为7727, 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南京地铁GN002(碳中和债)(证券代码: 132100126. IB), 交易数量为4327, 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3709,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兴业银行二级01(证券代码: 2228003. IB),交易数量为4636,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522,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13498,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1608,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3815,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681,单位价格为100,标的资产类别为债券;