

## 工银理财·两权其美私银尊享科创优选混合3个月定开式理财产品1号（20HH3724）2022年第一季度季报

### 1、重要提示

尊敬的客户，感谢您选择工银理财！您购买的本款产品是由工银理财有限责任公司自主设计、投资、运作的理财产品。为保障您的合法权益，请您在进行金融投资时，警惕任何人与机构假借我公司理财产品之名推介、推销其他类型金融产品。

### 2、理财产品概况

产品名称	工银理财·两权其美私银尊享科创优选混合3个月定开式理财产品1号
产品代码	20HH3724
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	2020年09月10日
产品到期日	--
开放日	封闭期之后，本产品开放日为每年1、4、7、10月第一个为工作日的星期二，如遇节假日则顺延至下一个星期二
开放时间	开放日24小时均为开放时间。
购买、赎回方式	1、产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后3个工作日内兑付。2、开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎并生效。
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3.60%（年化）。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100.05%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	267,148,828.07

### 3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品最新份额净值为1.0053元，份额累计净值为1.0053元，资产净值为268553538.77元，自成立以来产品份额净值年化收益率为0.34%。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

在国内疫情反复、美联储收紧节奏可能加快、俄乌地缘政治冲突等多个因素的影响下，一季度股票市场出现了比较明显的调整。上证指数下跌10.65%，深证成指下跌18.44%，创业板指下跌19.96%。债券市场方面，货币政策维持偏宽松的状态，市场对于信用扩张的预期仍有分歧，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

基于宏观经济、政策导向、市场情绪、资金行为等因素，在综合考虑股债性价比后，灵活摆布大类资产配置，并在密切跟踪各类资产风险收益特征变化的基础上，适时使用衍生品对冲市场风险，平稳产品收益。

#### 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，管理好组合久期，持续挖掘高票息品种，并根据市场情况把握好品种和期限利差的投资机会，及时对冲利率上行风险。权益投资方面，本着

稳健性原则，密切关注国内外多个不确定因素，适时调整权益比例，不断优化持仓结构，平衡投资组合的风险收益比。

## 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6.00%，间接投资的比例为94.00%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类58.33%、权益类9.86%、商品及衍生品类0.09%、基金类31.72%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为223196.07元，占产品总资产0.08%，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	60.83%
	货币类	14.67%
	债券类	46.16%
※	权益类	9.27%
	股票类	9.27%
※	商品及金融衍生品类	0.08%
	衍生品类	0.08%
※	基金	29.82%
	公募基金	29.82%
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 (%)
1	稳盈2号-恒睿	96268800.00	35.84%
2	招商资管恒利1号集合资产管理计划	56244646.44	20.94%
3	中信贵宾7号-工行	32229078.21	12.00%
4	申万宏源兆丰四号定向资产管理计划	29172150.00	10.86%
5	中海1号-恒睿	22086255.13	8.22%
6	中金增利1号集合资产管理计划	16463789.32	6.13%
7	活期存款	16127855.86	6.00%

### 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、其他重要信息

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27836.99,单位价格为4.99，标的资产类别为基金；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33882.68,单位价格为3.36,标的资产类别为基金;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43119.1,单位价格为2.65,标的资产类别为基金;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149239.49,单位价格为3.06,标的资产类别为基金;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258139.26,单位价格为4.43,标的资产类别为基金;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79313.94,单位价格为4.86,标的资产类别为基金;报告期内投资于中国工商银行承销的19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685.IB),交易数量为2321.49,单位价格为101.08,标的资产类别为债券;报告期内投资于中国工商银行承销的20中交四航MTN001(证券代码: 102000682.IB),交易数量为290.19,单位价格为97.69,标的资产类别为债券;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2176.4,单位价格为100,标的资产类别为债券;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7254.65,单位价格为100,标的资产类别为债券;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4352.79,单位价格为99.21,标的资产类别为债券;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1450.93,单位价格为99.4,标的资产类别为债券;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3046.95,单位价格为100.82,标的资产类别为债券;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5803.72,单位价格为100,标的资产类别为债券;报告期内投资于中国工商银行承销的21北排水MTN001(证券代码: 102101087.IB),交易数量为50973.78,单位价格为100,标的资产类别为债券;报告期内投资于中国工商银行承销的21中电投MTN004(证券代码: 102101090.IB),交易数量为45876.4,单位价格为100,标的资产类别为债券;报告期内投资于中国工商银行承销的21华润医药MTN001(证券代码: 102101168.IB),交易数量为50973.78,单位价格为100,标的资产类别为债券;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40626.05,单位价格为102.74,标的资产类别为债券;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6529.19,单位价格为103.34,标的资产类别为债券;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3627.33,单位价格为100,标的资产类别为债券;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4497.88,单位价格为102.56,标的资产类别为债券;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2901.86,单位价格为100.22,标的资产类别为债券;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725.47,单位价格为102.09,标的资产类别为债券;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3917.51,单位价格为102.2,标的资产类别为债券;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1450.93,单位价格为102.37,标的资产类别为债券;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5513.54,单位价格为98.96,标的资产类别为债券;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3627.33,单位价格为102.03,标的资产类别为债券;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5803.72,单位价格为103.23,标的资产类别为债券;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1450.93,单位价格为100,标的资产类别为债券;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2901.86,单位价格为100,标的资产类别为债券;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3627.33,单位价格为100,标的资产类别为债券;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2031.3,单位价格为100,标的资产类别为债券;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84956.3,单位价格为100,标的资产类别为债券;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1741.12,单位价格为100,标的资产类别为债券;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20389.51,单位价格为100.36,标的资产类别为债券;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25486.89,单位价格为100,标的资产类别为债券;报告期内投资于中国工商银行承销的22兴业银行二级01(证券代码: 2228003. IB),交易数量为7254.65,单位价格为100,标的资产类别为债券;