

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭净值理财产品 (20HH3812) (20HH3812) 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·全鑫权益私银尊享混合类封闭净值理财产品 (20HH3812)
产品代码	20HH3812
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04月29日
产品到期日	2023年03月06日
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4.80%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	101.07%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	129,159,000.00

3、产品净值表现

本产品在报告期末的份额净值为1.1842，资产净值为152948285.22。本产品报告期内年化收益率为-3.63%。

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3.3%，间接投资的比例为96.7%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类59.65%、权益类23.79%、商品及衍生品类0.75%、基金类15.8%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为1125162.29元，占产品总资产0.73%，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	60.98%
	货币类	10.25%
	债券类	50.74%
※	权益类	23.01%
	股票类	23.01%
※	商品及金融衍生品类	0.73%
	衍生品类	0.73%
※	基金	15.28%
	公募基金	15.28%
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 (%)

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19光穗节能ABN001优先(证券代码: 081900685. IB), 数量为3854, 价格为101.08, 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), 数量为482, 价格为97.69, 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), 数量为3613, 价格为100, 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), 数量为12044, 价格为100, 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), 数量为7226, 价格为99.21, 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), 数量为2409, 价格为99.4, 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), 数量为5058, 价格为100.82, 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), 数量为9635, 价格为100, 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), 数量为67445, 价格为102.74, 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), 数量为10839, 价格为103.34, 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), 数量为6022, 价格为100, 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), 数量为7467, 价格为102.56, 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), 数量为4818, 价格为100.22, 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), 数量为1204, 价格为102.09, 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), 数量为6504, 价格为102.2, 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), 数量为2409, 价格为102.37, 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), 数量为9153, 价格为98.96, 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), 数量为6022, 价格为102.03, 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), 数量为9635, 价格为103.23, 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), 数量为2409, 价格为100, 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), 数量为4818, 价格为100, 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), 数量为6022, 价格为100, 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), 数量为3372, 价格为100, 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), 数量为2891, 价格为100, 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), 数量为3613, 价格为100, 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), 数量为9635, 价格为100, 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), 数量为723, 价格为100, 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), 数量为1204, 价格为100, 类别为债券;