工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品(20HH3891)（20HH3891）2021年年报

1、重要提示

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郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

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式理财产品(20HH3891)
产品代码	20HH3891
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08月20日
产品到期日	2023年07月24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	100.69%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	161,227,000.00

3、产品净值表现

截至2021年12月31日,产品最新份额净值为1.0474元,资产净值为168871548.83元,自成立以来产品份额净值年化收益率为3.47%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年，我国的国内生产总值（GDP）增速呈现前高后低的走势。工业生产者出厂价格（PPI）同比增速受大宗商品持续涨价的影响维持高位。进入4季度，美联储收紧预期快速升温。在上述内外多个因素的影响下，股市整体震荡。上证指数上涨4.80%，深证成指上涨2.67%。债券市场方面，10年期国债到期收益率从年初的3.15%附近震荡下行至年底的2.80%附近。

4.2、操作回顾

根据宏观经济、政策方向、市场情况等多个因素的动态变化，及时调整各类资产的配置比例，并在资本市场结构性分化的过程中，灵活平衡不同板块的配置，捕捉结构性机会，增厚产品收益。

4.3、下一步投资策略

固收投资方面，严控信用资质和组合久期，通过票息、杠杆、骑乘等多种策略增厚收益，密切跟踪市场，适时对冲利率潜在的上行风险。权益投资方面，密切关注市场的各类不确定性风险，灵活调整权益比例，优化持仓结构，运用多种工具获取绝对收益的投资机会。

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1.42%，间接投资的比例为98.58%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类49.52%、权益类3.7%、商品及衍生品类0.03%、基金类46.75%。本产品投

资的商品及金融衍生品类资产规模合计为48097.48元，占产品总资产0.03%，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	50.24%
	货币类	19.85%
	债券类	30.39%
※	权益类	3.65%
	股票类	3.65%
※	商品及金融衍生品类	0.03%
	衍生品类	0.03%
※	基金	46.09%
	公募基金	46.09%
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（%）
1	中信贵宾7号-工行	53441644.18	31.46%
2	招商资管恒利1号集合资产管理计划	52813371.48	31.09%
3	中金增利1号集合资产管理计划	35091318.16	20.65%
4	中信证券贵宾定制8号集合资产管理计划	14504401.55	8.54%
5	中信建投贵宾定享1号集合资产管理计划	11644800.00	6.85%
6	活期存款	2402981.25	1.41%

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、其他重要信息

6.1 托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规和合同的规定，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，本托管人受理财产品管理机构的委托，复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，未发现损害投资者利益的行为。

6.2 关联交易

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(代码：510350.SH)，交易数量为242276.74,单位价格为4.99，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(代码：510850.SH)，交易数量为39480.4,单位价格

为3.36，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(代码：000251.OF)，交易数量为50242.77,单位价格为2.65，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(代码：001245.OF)，交易数量为173895.19,单位价格为3.06，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(代码：001717.OF)，交易数量为300786.19,单位价格为4.43，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(代码：005939.OF)，交易数量为164370.42,单位价格为4.86，资产类别为基金；报告期内投资于中国工商银行承销的20中交四航MTN001(代码：102000682.IB)，交易数量为245.57,单位价格为97.69，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(代码：102001111.IB)，交易数量为1841.8,单位价格为100，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(代码：2028031.IB)，交易数量为6139.34,单位价格为100，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(代码：2028034.IB)，交易数量为4830.73,单位价格为99.21，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(代码：2028038.IB)，交易数量为2694.72,单位价格为99.4，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(代码：102001949.IB)，交易数量为2578.52,单位价格为100.82，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(代码：2028051.IB)，交易数量为5508.93,单位价格为100，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(代码：1923001.IB)，交易数量为40008.74,单位价格为102.74，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(代码：1823003.IB)，交易数量为7246.1,单位价格为103.34，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(代码：GSHD2102.IB)，交易数量为3069.67,单位价格为100，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(代码：1928021.IB)，交易数量为4236.56,单位价格为102.56，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(代码：2028006.IB)，交易数量为2909.81,单位价格为100.22，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(代码：2128011.IB)，交易数量为3315.24,单位价格为102.2，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(代码：1928028.IB)，交易数量为613.93,单位价格为102.09，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(代码：1928019.IB)，交易数量为1968.72,单位价格为102.37，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(代码：2128028.IB)，交易数量为4785.39,单位价格为98.96，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中化油气MTN001(代码：102101842.IB)，交易数量为191.19,单位价格为100，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(代码：1928025.IB)，交易数量为3547.64,单位价格为102.03，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(代码：2028037.IB)，交易数量为4911.47,单位价格为103.23，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21紫金矿业MTN001(代码：102101852.IB)，交易数量为716.95,单位价格为100，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)(代码：132100120.IB)，交易数量为1227.87,单位价格为100，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(代码：102102027.IB)，交易数量为2455.74,单位价格为100，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(代码：102102040.IB)，交易数量为3069.67,单位价格为100，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）(代码：132100126.IB)，交易数量为1719.02,单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21苏交通MTN008(代码：102102177.IB)，交易数量为1051.53,单位价格为100，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(代码：2128038.IB)，交易数量为5974.61,单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行二级03(代码：2128039.IB)，交易数量为1410.01,单位价格为100.09，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中色MTN005(代码：102180023.IB)，交易数量为238.98,单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21建元15A3_bc(代码：2189479.IB)，交易数量为1194.92,单位价格为100，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(代码：2028017.IB)，交易数量为788.65,单位价格为100.36，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(代码：102103034.IB)，交易数量为2262.09,单位价格为100，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01(代码：2028025.IB)，交易数量为2389.84,单位价格为101.78，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(代码：102103062.IB)，交易数量为597.46,单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的19建设银行永续债(代码：1928032.IB)，交易数量为406.27,单位价格为102.64，资产类别为债券；报告期内投资于

中国工商银行承销的21交通银行永续债(代码：2128022.IB)，交易数量为860.34，单位价格为101.88，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20交通银行二级(代码：2028018.IB)，交易数量为1625.09，单位价格为100.02，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21兴业银行二级02(代码：2128042.IB)，交易数量为2389.84，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓2A2(代码：2189502.IB)，交易数量为896.19，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓2A3(代码：2189503.IB)，交易数量为1410.01，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行永续债02(代码：2128045.IB)，交易数量为573.56，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的七局2优(代码：193948.SH)，交易数量为151.76，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21国能1A(代码：193972.SH)，交易数量为1194.92，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21交通银行二级(代码：2128030.IB)，交易数量为1194.92，单位价格为100.87，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行二级01(代码：2128008.IB)，交易数量为143.39，单位价格为102.94，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行永续债01(代码：2128019.IB)，交易数量为191.19，单位价格为102.01，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21太平人寿(代码：2123019.IB)，交易数量为1194.92，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21招商银行永续债(代码：2128047.IB)，交易数量为2389.84，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓3A1(代码：2189536.IB)，交易数量为630.92，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓3A2(代码：2189537.IB)，交易数量为860.34，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓3A3(代码：2189538.IB)，交易数量为1194.92，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21浦鑫安居2A1(代码：2189550.IB)，交易数量为179.24，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21浦鑫安居2A2(代码：2189551.IB)，交易数量为716.95，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21三一MTN002(代码：102103278.IB)，交易数量为358.48，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中节能GN003(代码：132100170.IB)，交易数量为191.19，单位价格为100，资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21建设银行二级01(代码：2128025.IB)，交易数量为47.8，单位价格为99.56，资产类别为债券；