

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3823）（21HH3823）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式理财产品（21HH3823）
产品代码	21HH3823
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	2021年04月21日
产品到期日	2023年09月18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4.90%（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	100.68%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	228,276,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为0.9956，资产净值为227278028.13。本产品报告期内年化收益率为-4.26%。

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3.28%，间接投资的比例为96.72%。其中直接投资中国收类100%；间接投资中国收类66.26%、权益类3.99%、商品及衍生品类0.06%、基金类29.7%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为126008.01元，占产品总资产0.06%，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	67.36%
	货币类	8.80%
	债券类	58.56%
※	权益类	3.86%
	股票类	3.86%
※	商品及金融衍生品类	0.06%
	衍生品类	0.06%
※	基金	28.72%
	公募基金	28.72%
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)，交易数量为6143,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768,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5759,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19197,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11518,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3839,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8063,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15358,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中国人寿(证券代码:1923001.IB),交易数量为107503,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17277,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9599,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11902,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7679,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1920,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10366,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3839,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14590,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9599,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15358,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3839,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7679,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9599,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5375,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4607,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5759,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15358,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1152,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1920,单位价格为100,标的资产类别为债券;