

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3825）（21HH3825）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（21HH3825）
产品代码	21HH3825
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28日
产品到期日	2023年04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4.70%（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	103.84%
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	301,984,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为0.9915，资产净值为299416786.71。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0.93%，间接投资的比例为99.07%。其中直接投资中国收类100%；间接投资中国收类69.03%、权益类1.03%、商品及衍生品类0.34%、基金类29.6%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为1015777.91元，占产品总资产0.34%，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	69.31%
	货币类	5.61%
	债券类	63.70%
※	权益类	1.02%
	股票类	1.02%
※	商品及金融衍生品类	0.34%
	衍生品类	0.34%
※	基金	29.33%
	公募基金	29.33%
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。

报告期内投资于工银瑞信管理的工银瑞信上证50ETF(代码：510850.SH)，数量为92171,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管理的工银金融地产混合A(代码：000251.OF)，数量为117297,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管理的工银生态环境股票(代码：001245.OF)，数量为405977,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管理的工银前沿医疗股票A(代码：001717.OF)，数量为391140,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管理的工银新能源汽车混合A(代码：005939.OF)，数量为215758,单位价格为4.86,资产类别为基金；报告期内投资于工行承销的19光穗节能ABN001优先(代码：081900685.IB)，数量为2662,单位价格为101.08,资产类别为债券；报告期内投资于工行承销的20中交四航MTN001(代码：102000682.IB)，数量为333,单位价格为97.69,资产类别为债券；报告期内投资于工行承销的20中节能MTN002(代码：102001111.IB)，数量为2496,单位价格为100,资产类别为债券；

报告期内投资于工行承销的20渤海银行小微债(代码: 2028031. IB), 数量为8319, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20浦发银行二级03(代码: 2028034. IB), 数量为18804, 单位价格为99. 21, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中国银行二级01(代码: 2028038. IB), 数量为4542, 单位价格为99. 4, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20中电投MTN015(代码: 102001949. IB), 数量为3494, 单位价格为100. 82, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20浦发银行永续债(代码: 2028051. IB), 数量为13850, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19中国人寿(代码: 1923001. IB), 数量为49465, 单位价格为102. 74, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的18人民人寿(代码: 1823003. IB), 数量为28206, 单位价格为103. 34, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21光穗华电ABN002优先(代码: GSHD2102. IB), 数量为4160, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19农业银行永续债01(代码: 1928021. IB), 数量为10338, 单位价格为102. 56, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20邮储银行永续债(代码: 2028006. IB), 数量为8795, 单位价格为100. 22, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19中国银行二级01(代码: 1928028. IB), 数量为832, 单位价格为102. 09, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21邮储银行永续债01(代码: 2128011. IB), 数量为4492, 单位价格为102. 2, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19交通银行二级01(代码: 1928019. IB), 数量为10585, 单位价格为102. 37, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21邮储银行二级01(代码: 2128028. IB), 数量为6323, 单位价格为98. 96, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中化油气MTN001(代码: 102101842. IB), 数量为2302, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21紫金矿业MTN001(代码: 102101852. IB), 数量为8633, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19交通银行永续债(代码: 1928025. IB), 数量为9915, 单位价格为102. 03, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20光大银行永续债(代码: 2028037. IB), 数量为6655, 单位价格为103. 23, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21福瑞能源GN003A(革命老区)(代码: 132100120. IB), 数量为1664, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21苏国信MTN010(代码: 102102027. IB), 数量为3328, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中电国际MTN002(代码: 102102040. IB), 数量为4160, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21南京地铁GN002(碳中和债)(代码: 132100126. IB), 数量为2329, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行二级03(代码: 2128039. IB), 数量为8345, 单位价格为100. 09, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农业银行永续债01(代码: 2128038. IB), 数量为69639, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中色MTN005(代码: 102180023. IB), 数量为2878, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21建元15A3_bc(代码: 2189479. IB), 数量为14388, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21甬交投MTN001(代码: 102103034. IB), 数量为11493, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20农业银行永续债01(代码: 2028017. IB), 数量为9496, 单位价格为100. 27, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20浦发银行二级01(代码: 2028025. IB), 数量为28777, 单位价格为101. 78, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的19建设银行永续债(代码: 1928032. IB), 数量为4892, 单位价格为102. 64, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21国新控股MTN003(代码: 102103062. IB), 数量为7194, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的20交通银行二级(代码: 2028018. IB), 数量为19568, 单位价格为100. 02, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21交通银行永续债(代码: 2128022. IB), 数量为10360, 单位价格为101. 88, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓2A2(代码: 2189502. IB), 数量为10791, 单位价格为75. 32, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓2A3(代码: 2189503. IB), 数量为16978, 单位价格为78. 48, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行永续债02(代码: 2128045. IB), 数量为1727, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21交通银行二级(代码: 2128030. IB), 数量为1439, 单位价格为100. 87, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行二级01(代码: 2128008. IB), 数量为1727, 单位价格为102. 94, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中国银行永续债01(代码: 2128019. IB), 数量为2302, 单位价格为102. 01, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A1(代码: 2189536. IB), 数量为3281, 单位价格为63, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21浦鑫安居2A2(代码: 2189551. IB), 数量为8633, 单位价格为85. 48, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A2(代码: 2189537. IB), 数量为10360, 单位价格为62, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21农盈汇寓3A3(代码: 2189538. IB), 数量为14388, 单位价格为76. 46, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21太平人寿(代码: 2123019. IB), 数量为14388, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告

期内投资于工行承销的21招商银行永续债(代码: 2128047. IB), 数量为23597, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21三一MTN002(代码: 102103278. IB), 数量为4316, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的21中节能GN003(代码: 132100170. IB), 数量为2302, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22兴业银行二级01(代码: 2228003. IB), 数量为2496, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22太平人寿01(代码: 2223001. IB), 数量为23021, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22邮储银行永续债01(代码: 2228001. IB), 数量为23597, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22德邦股份MTN001(乡村振兴)(代码: 102280159. IB), 数量为863, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中国银行二级01(代码: 2228006. IB), 数量为12374, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22世博土地PPN001(代码: 032280167. IB), 数量为8633, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中盈万家1A3(代码: 2289030. IB), 数量为14388, 单位价格为91.17, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22农业银行永续债01(代码: 2228011. IB), 数量为11223, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22物产中大MTN001(代码: 102280351. IB), 数量为2302, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中国银行永续债01(代码: 2228023. IB), 数量为6655, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中节能MTN003(代码: 102280795. IB), 数量为499, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行承销的22中国银行永续债02(代码: 2228029. IB), 数量为832, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的22工元乐居1A2(代码: 2289022. IB), 数量为14388, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的22工元乐居1A1(代码: 2289021. IB), 数量为14388, 单位价格为41.72, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居10A1(代码: 2189482. IB), 数量为10072, 单位价格为42.92, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居10A2(代码: 2189483. IB), 数量为14388, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行发行的21工元乐居9A2(代码: 2189445. IB), 数量为14388, 单位价格为100, 资产类别为债券; 报告期内投资于工行关联方发行的22深航01(代码: 133201. SZ), 数量为6331, 单位价格为100, 资产类别为债券;