

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3830）（21HH3830）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（21HH3830）
产品代码	21HH3830
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06月02日
产品到期日	2023年11月13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	100.64%
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	102,400,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为0.9910，资产净值为101478466.30。本产品报告期内年化收益率为-4.63%。

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5.76%，间接投资的比例为94.24%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类65.33%、权益类4.34%、商品及衍生品类0.08%、基金类30.26%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为74247.23元，占产品总资产0.07%，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

量为6534,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45735,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7350,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光德华电ABN002优先(证券代码:GSHD2102.IB),交易数量为4083,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5064,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3267,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817,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4410,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1633,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6207,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4083,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6534,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1633,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3267,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4083,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2287,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1960,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2450,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6534,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490,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817,单位价格为100,标的资产类别为债券;