工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3881）（21HH3881）2022年第一季度季报

1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。
本理财产品的总体风险程度适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素对本金及收益会产生一定影响。
在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第八部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

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（21HH3881）
产品代码	21HH3881
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10月22日
产品到期日	2023年04月17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4.40%（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。 详见产品说明书。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	103.40%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	1,019,678,000.00

3、产品净值表现

截至2022年3月31日,产品最新份额净值为0.9881元,资产净值为1007571064.55元,自成立以来产品份额净值年化收益率为-2.7%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

在国内疫情反复、美联储收紧节奏可能加快、俄乌地缘政治冲突等多个因素的影响下，一季度股票市场出现了比较明显的调整。上证指数下跌10.65%，深证成指下跌18.44%，创业板指下跌19.96%。债券市场方面，货币政策维持偏宽松的状态，市场对于信用扩张的预期仍有分歧，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

基于宏观经济、政策导向、市场情绪、资金行为等因素，在综合考虑股债性价比后，灵活摆布大类资产配置,并在密切跟踪各类资产风险收益特征变化的基础上，适时使用衍生品对冲市场风险，平稳产品收益。

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，管理好组合久期，持续挖掘高票息品种，并根据市场情况把握好品种和期限利差的投资机会，及时对冲利率上行风险。
权益投资方面，本着稳健性原则，密切关注国内外多个不确定因素，适时调整权益比例，不断优化持仓结构，平衡投资组合的风险收益比。

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20.3%，间接投资的比例为79.7%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类61.11%、商品及衍生品类0.97%、基金类37.93%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为7768078.43元，占产品总资产0.77%，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	69.00%
	货币类	11.11%
	债券类	37.88%
	非标准化债权类	20.02%
※	商品及金融衍生品类	0.77%
	衍生品类	0.77%
※	基金	30.23%
	公募基金	30.23%
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	中信证券贵宾定制8号集合资产管理计划	392015500.60	38.81%
2	中海1号-恒睿	327579082.99	32.43%
3	2022年新疆新能源3亿元代理债权投资业务	120141166.67	11.89%
4	稳盈1号-恒睿	85287946.10	8.44%
5	宁波银行粤财2022年第二期消费信贷资产流转财产权信托	82013254.79	8.12%
6	活期存款	3111372.45	0.31%

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(%)
1	新疆新能源（集团）有限责任公司	2022年新疆新能源3亿元代理债权投资业务	12	3.85%	债权融资类投资	否	11.89%
2	宁波银行股份有限公司	宁波银行粤财2022年第二期消费信贷资产流转财产权信托	12	2.95%	债权融资类投资	否	8.12%

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

报告期内投资于中国工商银行承销的20浦发银行二级03(证券代码：2028034.IB)，交易数量为36186.06,单位价格为99.21，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20中国银行二级01(证券代码：2028038.IB)，交易数量为7538.76,单位价格为99.4，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20浦发银行永续债(证券代码：2028051.IB)，交易数量为18846.91,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的19中国人寿(证券代码：1923001.IB)，交易数量为7538.76,单位价格为102.74，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的18人民人寿(证券代码：1823003.IB)，交易数量为54279.09,单位价格为103.34，标的资产类别为债券；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(证券代码：1928021.IB)，交易数量为13569.77,单位价格为102.56，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20邮储银行永续债(证券代码：2028006.IB)，交易数量为14323.65,单位价格为100.22，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的19交通银行二级01(证券代码：1928019.IB)，交易数量为23370.16,单位价格为102.37，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中化油气MTN001(证券代码：102101842.IB)，交易数量为6031.01,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21紫金矿业MTN001(证券代码：102101852.IB)，交易数量为22616.29,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的19交通银行永续债(证券代码：1928025.IB)，交易数量为15077.53,单位价格为102.03，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21苏交通MTN008(证券代码：102102177.IB)，交易数量为33170.56,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行二级03(证券代码：2128039.IB)，交易数量为29401.17,单位价格为100.09，标的资产类别为债券；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(证券代码：2128038.IB)，交易数量为182438.06,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21建元15A3_bc(证券代码：2189479.IB)，交易数量为37693.81,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中色MTN005(证券代码：102180023.IB)，交易数量为7538.76,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21甬交投MTN001(证券代码：102103034.IB)，交易数量为24877.92,单位价格为100，标的资产类别为债券；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(证券代码：2028017.IB)，交易数量为24877.92,单位价格为100.36，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20浦发银行二级01(证券代码：2028025.IB)，交易数量为75387.63,单位价格为101.78，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21国新控股MTN003(证券代码：102103062.IB)，交易数量为18846.91,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的19建设银行永续债(证券代码：1928032.IB)，交易数量为12815.9,单位价格为102.64，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的20交通银行二级(证券代码：2028018.IB)，交易数量为51263.59,单位价格为100.02，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21交通银行永续债(证券代码：2128022.IB)，交易数量为27139.55,单位价格为101.88，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓2A2(证券代码：2189502.IB)，交易数量为28270.36,单位价格为78.44，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓2A3(证券代码：2189503.IB)，交易数量为44478.7,单位价格为80.92，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21兴业银行二级02(证券代码：2128042.IB)，交易数量为52771.34,单位价格为100，标的资产类别为债券；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(证券代码：2128045.IB)，交易数量为18093.03,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21交通银行二级(证券代码：2128030.IB)，交易数量为37693.81,单位价格为100.87，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中国银行二级01(证券代码：2128008.IB)，交易数量为4523.26,单位价格为102.94，标的资产类别为债券；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(证券代码：2128019.IB)，交易数量为6031.01,单位价格为102.01，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21浦鑫安居2A1(证券代码：2189550.IB)，交易数量为5654.07,单位价格为79.2，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓3A1(证券代码：2189536.IB)，交易数量为19902.33,单位价格为76.5，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21农盈汇寓3A2(证券代码：2189537.IB)，交易数量为27139.55,单位价格为63.8，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21浦鑫安居2A2(证券代码：2189551.IB)，交易数量为22616.29,单位价格为90.99，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销

的21农盈汇寓3A3(证券代码：2189538.IB）,交易数量为37693.81,单位价格为79.71，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21太平人寿(证券代码：2123019.IB），交易数量为37693.81,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21招商银行永续债(证券代码：2128047.IB）,交易数量为75387.63,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21三一MTN002(证券代码：102103278.IB）,交易数量为11308.14,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的21中节能GN003(证券代码：132100170.IB）,交易数量为6031.01,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22太平人寿01(证券代码：2223001.IB）,交易数量为75387.63,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22邮储银行永续债01(证券代码：2228001.IB）,交易数量为75387.63,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22中国银行二级01(证券代码：2228006.IB）,交易数量为37693.81,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22德邦股份MTN001(乡村振兴)(证券代码：102280159.IB）,交易数量为2261.63,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22世博土地PPN001(证券代码：032280167.IB ）,交易数量为22616.29,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22中盈万家1A3(证券代码：2289030.IB）,交易数量为37693.81,单位价格为94.63，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22农业银行永续债01(证券代码：2228011.IB）,交易数量为67848.86,单位价格为100，标的资产类别为债券；报告期内投资于中国工商银行承销的22物产中大MTN001(证券代码：102280351.IB）,交易数量为6031.01,单位价格为100，标的资产类别为债券。