

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3886）（21HH3886）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（21HH3886）
产品代码	21HH3886
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11月17日
产品到期日	2023年04月10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4.25%（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。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。该产品秉承价值投资理念，通过宏观大类资产配置和行业轮动研究，进行债券、股票的配置和动态调整，资产投向主要为固收类资产和权益类资产等，并注重回撤控制。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	102.56%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	545,702,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0027，资产净值为547153133.17。本产品报告期内年化收益率为0.24%。

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38.84%，间接投资的比例为61.16%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类58.72%、权益类26.62%、商品及衍生品类1.36%、基金类13.3%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为4566703.25元，占产品总资产0.83%，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	74.76%
	货币类	8.04%
	债券类	30.27%
	非标准化债权类	36.45%
※	权益类	16.28%
	股票类	16.28%
※	商品及金融衍生品类	0.83%
	衍生品类	0.83%
※	基金	8.13%
	公募基金	8.13%
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 (%)
1	中信银行股份有限公司	中信银行惠信2021第1期非标资产支持证券	9	3.04%	债权融资类投资	否	27.35%
2	南京农副产品物流配送中心有限公司	2022年南京农副物流3亿元债权	9	3.64%	债权融资类投资	否	9.10%

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8828,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11235,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38885,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37464,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20666,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20浦发银行二级03(代码：2028034.IB)，数量为17164,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3576,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浦发银行永续债(代码：2028051.IB)，数量为8940,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3576,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25746,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19农业银行永续债01(代码：1928021.IB)，数量为6436,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6794,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交通银行二级01(代码：1928019.IB)，数量为11085,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中化油气MTN001(代码：102101842.IB)，数量为2861,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10727,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7152,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21中国银行二级03(代码：2128039.IB)，数量为10370,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86535,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3576,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17879,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11800,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11800,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35758,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6079,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8940,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24316,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12873,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13409,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21097,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2145,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1788,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2145,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2861,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4076,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10727,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12873,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17879,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17879,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29322,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5364,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2861, 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28607, 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29322, 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1073, 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15376, 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10727, 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17879, 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13946, 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2861, 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17879, 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17879, 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12515, 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17879, 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17879, 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7867, 单位价格为100, 资产类别为债券;