

工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3887）（21HH3887）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（21HH3887）
产品代码	21HH3887
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26日
产品到期日	2023年02月21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3.80%-4.20%（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	104.40%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	596,358,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为0.9800，资产净值为584421583.13。本产品报告期内年化收益率为-4.80%。

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9.69%，间接投资的比例为90.31%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类71.18%、权益类5.89%、商品及衍生品类0.34%、基金类22.59%。本产品投资的商品及金融衍生品类资产规模合计为1825638.85元，占产品总资产0.31%，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	73.97%
	货币类	16.51%
	债券类	57.46%
※	权益类	5.32%
	股票类	5.32%
※	商品及金融衍生品类	0.31%
	衍生品类	0.31%
※	基金	20.40%
	公募基金	20.40%
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 (%)
	无						

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20浦发银行二级03(证券代码: 2028034.IB), 交易数量为33373, 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6953, 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浦发银行永续债(证券

代码：2028051. IB)，交易数量为17382,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北排水MTN001(证券代码：102101087. IB)，交易数量为5788,单位价格为101.81,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中电投MTN004(证券代码：102101090. IB)，交易数量为5209,单位价格为101.77,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21华润医药MTN001(证券代码：102101168. IB)，交易数量为5788,单位价格为101.68,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6953,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50060,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19农业银行永续债01(证券代码：1928021. IB)，交易数量为12515,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13210,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交通银行二级01(证券代码：1928019. IB)，交易数量为21554,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中化油气MTN001(证券代码：102101842. IB)，交易数量为5562,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紫金矿业MTN001(证券代码：102101852. IB)，交易数量为20858,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交通银行永续债(证券代码：1928025. IB)，交易数量为13906,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21中国银行二级03(证券代码：2128039. IB)，交易数量为20163,单位价格为100.09,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农业银行永续债01(证券代码：2128038. IB)，交易数量为168257,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中色MTN005(证券代码：102180023. IB)，交易数量为6953,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建元15A3_bc(证券代码：2189479. IB)，交易数量为34764,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22944,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农业银行永续债01(证券代码：2028017. IB)，交易数量为22944,单位价格为100.27,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01(证券代码：2028025. IB)，交易数量为69528,单位价格为101.78,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的19建设银行永续债(证券代码：1928032. IB)，交易数量为11820,单位价格为102.64,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21国新控股MTN003(证券代码：102103062. IB)，交易数量为17382,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交通银行二级(证券代码：2028018. IB)，交易数量为47279,单位价格为100.02,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21交通银行永续债(证券代码：2128022. IB)，交易数量为25030,单位价格为101.88,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓2A2(证券代码：2189502. IB)，交易数量为26073,单位价格为75.32,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓2A3(证券代码：2189503. IB)，交易数量为41021,单位价格为78.48,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行永续债02(证券代码：2128045. IB)，交易数量为4172,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交通银行二级(证券代码：2128030. IB)，交易数量为3476,单位价格为100.87,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行二级01(证券代码：2128008. IB)，交易数量为4172,单位价格为102.94,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21中国银行永续债01(证券代码：2128019. IB)，交易数量为5562,单位价格为102.01,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A1(证券代码：2189536. IB)，交易数量为7926,单位价格为63,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21浦鑫安居2A2(证券代码：2189551. IB)，交易数量为20858,单位价格为85.48,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A2(证券代码：2189537. IB)，交易数量为25030,单位价格为62,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21农盈汇寓3A3(证券代码：2189538. IB)，交易数量为34764,单位价格为76.46,标的资产类别为债券；报告期内投资于工商银行承销的21太平人寿(证券代码：2123019. IB)，交易数量为34764,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招商银行永续债(证券代码：2128047. IB)，交易数量为57013,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21三一MTN002(证券代码：102103278. IB)，交易数量为10429,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中节能GN003(证券代码：132100170. IB)，交易数量为5562,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太平人寿01(证券代码：2223001. IB)，交易数量为55622,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邮储银行永续债01(证券代码：2228001. IB)，交易数量为57013,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德邦股份MTN001(乡村振兴)(证券代码: 102280159. IB), 交易数量为2086, 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中国银行二级01(证券代码: 2228006. IB), 交易数量为29897, 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世博土地PPN001(证券代码: 032280167. IB), 交易数量为20858, 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中盈万家1A3(证券代码: 2289030. IB), 交易数量为34764, 单位价格为91.17, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行承销的22农业银行永续债01(证券代码: 2228011. IB), 交易数量为27116, 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物产中大MTN001(证券代码: 102280351. IB), 交易数量为5562, 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水电八局MTN001(绿色)(证券代码: 102280661. IB), 交易数量为444, 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965, 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579, 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1929, 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湘高速MTN004(证券代码: 102281048. IB), 交易数量为579, 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发行的22工元乐居1A2(证券代码: 2289022. IB), 交易数量为34764, 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发行的22工元乐居1A1(证券代码: 2289021. IB), 交易数量为34764, 单位价格为41.72, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的21工元乐居10A1(证券代码: 2189482. IB), 交易数量为24335, 单位价格为42.92, 标的资产类别为债券; 报告期内投资于工商银行发行的21工元乐居10A2(证券代码: 2189483. IB), 交易数量为34764, 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发行的21工元乐居9A2(证券代码: 2189445. IB), 交易数量为34764, 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关联方发行的22深航01(证券代码: 133201. SZ), 交易数量为15296, 单位价格为100, 标的资产类别为债券;