

工银理财·恒睿睿益私银尊享120天持盈固定收益类开放式理财产品（22GS6804）（销售代码：22GS6804）2023年第一季度季报

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·恒睿睿益私银尊享120天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	22GS6804（销售代码：22GS6804）
登记编码	Z7000822000187 本理财产品已在全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码，可依据该登记编码在中国理财网（ www.chinawealth.com.cn ）查询产品信息。
募集方式	公募
运作模式	开放式
投资性质	固定收益类
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	2022年01月14日
产品到期日	--
业绩比较基准	<p>本产品业绩比较基准（年化）为2.90%-3.40%，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。本理财产品为固定收益类产品，依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益、权益和商品及衍生品市场并进行动态调整，综合运用量化因子遴选、量化择时、套利策略等多策略进行组合管理。业绩比较基准测算：以产品投资存款类及货币市场工具类0%-100%，利率债0-50%，信用债及债券型基金0%-100%，非标准化债权0-50%（不含），股票及股票型基金0-20%，混合型基金0-20%，商品及金融衍生品0-20%，杠杆率100%-140%为例，业绩比较基准参考中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数、沪深300指数收益率、南华商品指数，含非标债权类资产可参考期限匹配的非标资产收益率，考虑资本利得收益并结合产品投资策略进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）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。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（www.icbc.com.cn）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。</p>
杠杆水平	111.69%
产品托管人	工商银行北京分行
投资账户类型	托管账户

托管账户开户行	中国工商银行股份有限公司北京长安支行
托管账户名称	中国工商银行托管专户（北京）-22GS6804理财产品
托管账户账号	0200003329200115481
报告期末理财产品份额	22GS6804: 15,858,357.37

3、产品净值表现

份额净值	22GS6804: 1.0185
份额累计净值	22GS6804: 1.0185
资产净值	22GS6804: 16,151,704.86
报告期内年化收益率	22GS6804: 4.55%

注：报告期内年化收益率=（本报告期末累计净值/上一报告期末累计净值-1）/本报告期天数*365*100%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，2023年一季度股票市场伴随经济复苏预期展开反弹，十年期国债收益率小幅上行；A股在“强预期，弱现实”的预期交易震荡上行，国内经济复苏蓄势，流动性充裕，美联储加息拐点临近。一季度上证综指收涨5.94%，沪深300指数涨4.63%，创业板指涨2.25%。A股行业板块表现分化，涨幅前三位的一级行业为计算机、传媒、通信；跌幅后三位的一级行业为房地产、商贸零售、银行。商品市场方面，南华商品指数下跌1.42%。

4.2、操作回顾

固定收益类资产投资方面，投资管理人严控债券资质，保持对发行主体信用资质的低风险偏好，谨慎控制组合久期。权益类资产投资方面，投资管理人积极把握权益市场一季度上涨行情，结合产品净值情况，稳步提高产品权益仓位，持续优化权益资产结构，加速提升产品净值。产品管理方面，继续跟踪监测产品收益表现、波动率和最大回撤情况，加强产品精细化管理，努力提升产品净值。

4.3、下一步投资策略

结合产品净值情况和市场情况进行大类资产配置，持续精细化管理，在控制最大回撤的前提下努力提升产品业绩。下一步将综合股债资产性价比灵活调整产品仓位，择机对权益仓位进行调整，积极应对市场变化，追求长期稳健回报。

5、投资组合报告

5.1 投资组合基本情况

序号	资产种类	穿透前占总资产的比例 (%)	穿透后占总资产的比例 (%)
1	现金及银行存款	14.08	14.17
2	债券	0.00	61.04
3	权益类投资	0.00	2.22
4	金融衍生品	0.00	0.01
5	资管产品（公募基金）	0.00	22.56
6	资管产品（除公募基金）	85.92	0.00
7	合计	100	100

注：总资产包含应计利息、证券清算款和其他应收款项。金融衍生品类资产（如有）规模以保证金计算。因末位数字四舍五入，可能存在尾差。本产品投资于金融衍生品类资产，用以资产配置、风险对冲，报告期内未出现偏离投资目标的异常情况。

5.2 产品投资前十项资产明细

序号	资产名称	持有金额（元）	占产品总资产的比例 (%)
1	广发聚荣一年持有期混合A	755734.00	4.19
2	广发趋势优选灵活配置混合A	452871.02	2.51
3	华泰柏瑞享利混合A	405060.40	2.25
4	中行优3	400779.80	2.22
5	安信稳健增利混合A	361061.29	2.00

6	招商安裕灵活配置混合A	334883.60	1.86
7	上投摩根安隆回报混合A	228247.25	1.27
8	汇添富长添利定期开放债券A	200770.39	1.11
9	21华夏银行01	183311.55	1.02
10	21中建五局MTN002	182301.97	1.01

注：本表格列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产，不含现金及活期存款、7个工作日内到期的定期存款。总资产包含应计利息、证券清算款和其他应收款项。其中，定期存款类资产（如有）规模合并计算，金融衍生品类资产（如有）规模以保证金合并计算。因末位数字四舍五入，可能存在尾差。

5.3 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
无						

5.4 投资组合流动性风险分析

本产品所持大部分资产可在流动性良好的证券交易所或者银行间同业市场交易，投资组合流动性较好。

6、其他重要信息

关联交易报告：报告期末持有中国工商银行承销的21戴姆勒财PPN004BC(证券代码：032100573. IB), 期末数量为1017.56, 期末价格为100.140706, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21浦发银行01(证券代码：2128012. IB), 期末数量为123.34, 期末价格为100.78, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21中国银行02(证券代码：2128024. IB), 期末数量为287.79, 期末价格为100.21, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22兴业银行03(证券代码：2228022. IB), 期末数量为108.55, 期末价格为100.26, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22交通银行小微债01(证券代码：2228037. IB), 期末数量为1085.51, 期末价格为99.85, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22中国银行小微债01(证券代码：2228043. IB), 期末数量为411.13, 期末价格为99.85, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21民生银行永续债01(证券代码：2128016. IB), 期末数量为616.7, 期末价格为96.03, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21金地MTN004(证券代码：102100991. IB), 期末数量为205.57, 期末价格为94.57, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的19西永PPN002(证券代码：031900721. IB), 期末数量为162.83, 期末价格为101.35, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21拱墅投发PPN002(证券代码：032191380. IB), 期末数量为597.03, 期末价格为100.57, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的20汇丰银行02(证券代码：2026003. IB), 期末数量为271.38, 期末价格为100.44, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21建设银行小微债(证券代码：2128003. IB), 期末数量为271.38, 期末价格为100.54, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21招商银行小微债01(证券代码：2128004. IB), 期末数量为177.62, 期末价格为100.69, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21平安银行小微债01(证券代码：2128005. IB), 期末数量为518.06, 期末价格为100.65, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21招商银行小微债02(证券代码：2128020. IB), 期末数量为1225.27, 期末价格为100.56, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21中信银行小微债(证券代码：2128023. IB), 期末数量为542.75, 期末价格为100.57, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22光大银行小微债(证券代码：2228009. IB), 期末数量为1356.89, 期末价格为99.89, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22中信银行01(证券代码：2228028. IB), 期末数量为705.58, 期末价格为99.97, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的20宝武集团MTN001(证券代码：102001052. IB), 期末数量为705.58, 期末价格为99.95, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21山东国惠MTN002B(证券代码：102101665. IB), 期末数量为488.48, 期末价格为100.22, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的20工银租赁债02(证券代码：2022048. IB), 期末数量为205.57, 期末价格为100.75, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的21光大银行小微债(证券代码：2128010. IB), 期末数量为534.47, 期末价格为100.75, 标的资产类别为债券; 报告期末持有中国工商银行承销的22兴业银行02(证券代码：2228020. IB), 期末数量为863.38, 期末价格为100.3, 标的资产类别

别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的21锦江国际MTN001(证券代码：102100796. IB), 期末数量为411. 13, 期末价格为102. 06, 标的资产类别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的21华侨城MTN002A(乡村振兴)(证券代码：102100893. IB), 期末数量为863. 38, 期末价格为100. 47, 标的资产类别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的21成渝高速MTN001(证券代码：102100999. IB), 期末数量为616. 7, 期末价格为100. 64, 标的资产类别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的21三一MTN001(证券代码：102101031. IB), 期末数量为287. 79, 期末价格为100. 66, 标的资产类别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的22水电八局MTN002(绿色)(证券代码：102281518. IB), 期末数量为164. 45, 期末价格为99. 79, 标的资产类别为债券；报告期期末持有中国工商银行承销的20光穗南电ABN001优先(证券代码：082001001. IB), 期末数量为1644. 54, 期末价格为100. 83, 标的资产类别为债券；本产品报告期内全部关联交易均按照公允价格开展。