

工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801）2022年第一季度季报

1、重要提示

无。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品
产品代码	19GS2801
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	投资封闭期结束后的每个工作日为申购和赎回开放日
开放时间	每个工作日的8时30分至15时30分。投资人可按产品说明
购买、赎回方式	1. 募集期内客户可通过柜面、企业网银和企业手机银行进行购买申请； 2. 开放期客户可通过柜面、企业网银和企业手机银行进行主动购买；于柜面、企业网银手机银行进行主动赎回。
业绩比较基准	上海银行间同业拆放利率3个月品种近20个交易日平均年化收益率
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	104.14%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	92,383,183,197.76

3、产品净值表现

本产品在报告期末的份额净值为1.0000元，累计净值为1.0000元，资产净值为92,389,988,915.24元（根据产品说明书约定，本产品报告期末当日实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配。本资产净值包含分红金额，不影响客户实际收益）。本产品报告期内平均年化收益率为2.57%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2022年一季度，PPI维持高位，企业盈利预期弱化，经济基本面中出口、消费、投资远期预期均偏弱。在此背景下，国家货币和财政政策一同发力，使得一季度经济数据、金融数据处于稳定区间内。市场利率方面，3月以来由于俄乌冲突、国内疫情、美国加息和缩表等因素共同交织，市场利率先扬后抑，短期处于低位震荡格局。其中，一季度存款类机构的7天质押式回购利率DR007月度中枢整体在1.93%-2.34%区间震荡；1年期国债的收益率位于1.88%至2.26%之间波动。整体来看，在货币政策偏暖、疫情持续扰动的背景下，短期的债市仍有所支撑。

4.2、操作回顾

2022年一季度投资团队密切关注市场利率走势，积极抓住收益率下行阶段的交易性机会，并在收益率上行阶段加大配置力度，在确保产品流动性安全的基础上，努力为客户创造更多收益。

4.3、下一步投资策略

下一步投资团队仍将密切跟踪市场变化，妥善安排投资节奏，逢利率调整时加大投资力度，并积极捕捉交易性机会，多措并举提升产品收益表现，为客户创造稳健优越的投资回报。

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74.6%，间接投资的比例为25.4%。其中直接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%。

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	100.00%
	货币类	12.64%
	债券类	87.36%
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	工银瑞投瑞鑫1号单一资产管理计划	20504917491.44	22.19%
2	存单22033103	5300000000.00	5.74%
3	广发证券稳利1号集合资产管理计划	2000000000.00	2.16%
4	华西证券融诚贵宾2号集合资产管理计划	1592700969.66	1.72%
5	2801-30E-2	1500000000.00	1.62%
6	2801-30E	1500000000.00	1.62%
7	17中信C4	1397918995.76	1.51%
8	2801-10E-0218	1000000000.00	1.08%
9	2801-10E	1000000000.00	1.08%
10	20中证21	986434395.46	1.07%

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 (%)
145872	17中信C4	1.51%
175250	20中证21	1.07%
175462	20国君G6	0.75%
185040	21兴业S3	0.72%
149707	21深D13	0.71%
175316	20中证23	0.70%
151616	19中证C2	0.67%
019666	22国债01	0.66%
175262	20中金11	0.65%
175663	21兴业01	0.55%

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

投资组合资产结构与风险特征相适应，具备较强的流动性管理能力，能够充分应对潜在的流动性压力：一是充分保持资产流动性，具备较强的融资能力和变现能力，有效保障产品流动性安全；二是积极研判资金面走势，科学安排资产期限结构，持续进行情景分析和流动性压力测试，部署流动性管理预案，提升流动性风险管理的精细化水平。

6、其他重要信息

6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况
无。

6.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

1) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的G17龙源2（证券代码

：127540.SH），交易数量为900,000张，单位价格为100.892元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。

2) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的G17龙源2（证券代码

：127540.SH），交易数量为200,000张，单位价格为100.862元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。

6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易

无