

工银理财·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品 (19GS2816) 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·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品
产品代码	19GS2816
销售币种	人民币
产品风险评级	PR2
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	每周第一个工作日
开放时间	开放时间为开放日的9:00至17:00
购买、赎回方式	投资者可在开放日的开放时间内提交申购、赎回申请；非开放时间提交的申购、赎回申请属于预约交易，自动延至下一开放日处理。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为“中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）年化收益率+1.95%”。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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	105.81%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	2,731,035,772.69
3、产品净值表现	
截至2022年3月31日，产品资产净值为2933259290.01元，份额净值（单位净值）为1.0740元，份额累计净值（累计净值）1.0740元，成立以来年化收益率为3.30%。	
4、市场情况及产品运作回顾	
4.1、市场回顾	
年初以来，债券市场整体呈现先涨后跌，随后进入区间整理阶段。1月央行降低公开市场操作利率，10年期国债收益率由2.82%快速下行至2.67%。春节后债市开始回调，信用债收益率大幅震荡上行约40BP。3月疫情影响加剧，政策宽松预期增强，收益率再度转为震荡下行。	
4.2、操作回顾	
债券投资方面，继续以配置具有投资价值的高等级信用债为主，债券上涨以后适度控制久期，防止利率上行风险，增加高流动性债券配置比例。	
4.3、下一步投资策略	
本产品将基于前期投资策略，债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，适度控制久期，选择具有高性价比个券，提高组合的票息收益，同时择机采用品种利差策略、骑乘策略等，捕捉阶段性市场机会。	
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11.55%，间接投资的比例为88.45%。其中直接投资100%为固收类；间接投资固收类100%。

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	60.42%
	债券类	39.58%
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	阳光资产-纯享1号资产管理产品	1434490862.62	48.87%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	605487161.45	20.63%
3	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	432818517.00	14.74%
4	活期存款	265146587.66	9.03%
5	广发证券稳利2号集合资产管理计划	123524627.61	4.21%
6	19GS2816-北分长安-0.74亿-7天存款-0331	74000000.00	2.52%

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

产品持有合理水平高流动性资产，并逐日跟踪产品流动性情况，整体流动性风险可控。

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

1) 报告期内投资于华商银行发行的22华商银行01 (证券代码: 2226002.IB)，交易数量为610.17 (张)，单位价格为100，标的资产类别为债券；

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) 报告期内投资于工商银行承销的22华侨城MTN002A (证券代码: 102280333.IB)，交易数量为7758.94 (张)，单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 2) 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7758.94 (张)，单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 3) 报告期内投资于工商银行承销的22杭州日报SCP001 (证券代码: 012280237.IB)，交易数量为2069.05 (张)，单位价格为100，标的资产类别为债券；
- 4) 报告期内投资于工商银行承销的22华商银行01 (证券代码: 2226002.IB)，交易数量为610.17 (张)，单位价格为100，标的资产类别为债券；

6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易 无。