

## 工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类1个月定期开放型理财产品（19GS2817）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·鑫稳利私银尊享固定收益类1个月定期开放型理财产品
产品代码	19GS2817
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	2019年12月27日
产品到期日	--
开放日	每个月10日及20日为开放日，若遇非工作日则顺延至下一个工作日
开放时间	开放日24小时均为开放时间
购买、赎回方式	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在先的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
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+2.05%，本产品主要投资于固定收益类资产，挖掘固收市场投资机会，稳健开展投资，防控投资风险。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	126.87%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	1,066,251,031.03

### 3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品资产净值为1145739554.37元，份额净值（单位净值）为1.0745元，份额累计净值（累计净值）1.0745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26.06%，间接投资的比例为73.94%。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	26.06%
	债券类	73.94%
合计		100%

### 5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	广发证券稳利2号集合资产管理计划	843956074.21	73.61%
2	19GS2817-深圳-1.55亿-13天存款-0331	155000000.00	13.52%
3	活期存款	103743279.77	9.05%
4	19GS2817-深圳-0.4亿-20天存款-0324	40000000.00	3.49%
5	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	2295045.35	0.20%
6	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	1508412.20	0.13%

### 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4168.86 (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华商银行01 (证券代码: 2226002.IB), 交易数量为4168.86 (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华侨城MTN002A (证券代码: 102280333.IB), 交易数量为41.14 (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世博土地PPN001 (证券代码: 032280167.IB), 交易数量为41.14 (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杭州日报SCP001 (证券代码: 012280237.IB), 交易数量为10.97 (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。