工银理财·鑫稳利私银尊享固定收益类3个月定期开放型理财产品（19GS2818）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3个月定期开放型理财产品
产品代码	19GS2818
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25日
产品到期日	--
开放日	每年3月20日、6月20日、9月20日、12月20日为产品开放日，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+2.10%，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。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	129.50%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	81,539,207.05
3、产品净值表现	
截至2022年3月31日，产品资产净值为87,648,428.32元，份额净值（单位净值）为1.0749元，份额累计净值（累计净值）1.0749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10.38%，间接投资的比例为89.62%。其中直接投资固收类100%；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	10.38%
	债券类	89.62%
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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	71035257.36	80.99%
2	活期存款	9101764.04	10.38%
3	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	7572584.91	8.63%

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	占投资组合的比列(%)
无							

5.7投资组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，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350.89（张），单位价格为100，交易方向为买入，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

报告期内投资于中国工商银行股份有限公司或工银瑞信投资管理有限公司主承销及联席主承销的债券合计1笔，金额合计35089.04元，交易价格公允。具体可通过产品说明书约定的方式与我司联系。

1）报告期内投资于中国工商银行承销的22华商银行01（证券代码：2226002.IB），交易数量为350.89（张），单位价格为100，交易方向为买入，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。