

工银理财·鑫添益私银尊享7天持盈固定收益类开放式理财产品 (21GS2861) 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7天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	21GS2861
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	2021年10月18日
产品到期日	--
开放日	封闭期过后每个工作日
开放时间	开放日的9:00至17:00
购买、赎回方式	1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回(赎回份额需满足【最短持有期限】条件)，投资管理人在申购或赎回申请当日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申赎申请。
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(代码：CBA03423)+1.30%”。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	108.08%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	2,229,593,665.50
3、产品净值表现	
截至2022年3月31日，产品资产净值为2256924658.19元，份额净值(单位净值)为1.0123元，份额累计净值(累计净值)1.0123元，成立以来年化收益率为2.74%。	
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12.15%，间接投资的比例为87.85%。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	46.29%
	债券类	53.71%
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	770769592.13	34.14%
2	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	605433927.13	26.81%
3	中信证券贵宾定制34号集合资产管理计划	503277345.35	22.29%
4	活期存款	239380923.60	10.60%
5	广发证券稳利2号集合资产管理计划	104140795.55	4.61%
6	21GS2861-北分长安-0.35亿-1天存款-0331	35000000.00	1.55%

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514.42 (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9022.03 (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9022.03 (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2405.87 (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514.42 (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

1) 报告期内投资于工银瑞投管理的工银瑞投瑞鑫8号集合资产管理计划，交易数量为99,571,841.08，单位价格为1.00430，交易方向为买入。