

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）（20GS1805）2022年第一季度季报

## 1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。本理财产品的总体风险程度较低，工银理财有限责任公司不承诺本金保障但客户本金损失的可能性较小。理财产品的投资方向主要为低风险、低收益的投资品市场，产品的本金及收益受宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素影响较小。在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第七部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

## 2、理财产品概况

|            |                                                                                                      |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称       | 工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）                                                                    |
| 产品代码       | 20GS1805                                                                                             |
| 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03月30日                                                                                          |
| 产品到期日      | 2023年03月31日                                                                                          |
| 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4.60%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。 |
| 托管费率（年）    | 0.02%                                                                                                |
| 销售手续费率（年）  | 0.05%                                                                                                |
| 杠杆水平       | 100.00%                                                                                              |
| 产品托管人      | 工商银行广东省分行营业部                                                                                         |
| 报告期末理财产品份额 | 132,010,000.00                                                                                       |

## 3、产品净值表现

截至2022年3月31日，产品最新份额净值为1.0982元，资产净值为144972011.8元，自成立以来产品份额净值年化收益率为4.9%。

## 4、市场情况及产品运作回顾

### 4.1、市场回顾

在国内疫情反复、美联储收紧节奏可能加快、俄乌地缘政治冲突等多个因素的影响下，市场信用环境复杂，投资面临较大压力。权益市场方面，一季度股票市场出现了比较明显的调整。上证指数下跌10.65%，深证成指下跌18.44%，创业板指下跌19.96%。债券市场方面，货币政策维持偏宽松的状态，市场对于信用扩张的预期仍有分歧，十年期国债到期收益率整体维持在2.70%-2.85%之间震荡。

### 4.2、操作回顾

报告期内，本产品根据市场波动情况积极进行资产配置和仓位调整，产品表现业绩表现稳健。

### 4.3、下一步投资策略

本产品将继续采用说明书中约定的投资策略，在理财产品期限内进行资产配置与动态调整，力争为投资者创造稳健收益。

## 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100%，间接投资的比例为0%。其中直接投资中固收类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                     |                         |           |              |               | 9.03%        |              |
|                                                  | 非标准化债权类                 |                         |           |              |               | 90.97%       |              |
| 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                                                | 2020年南京溧水经开4亿元理财直投-3年2亿 |                         |           | 132204490.00 |               | 90.97%       |              |
| 2                                                | 活期存款                    |                         |           | 13123050.56  |               | 9.03%        |              |
| 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 (%) |
| 1                                                | 南京溧水经济技术开发区集团有限公司       | 2020年南京溧水经开4亿元理财直投-3年2亿 | 12        | 5.07%        | 理财计划直接投资(债权类) | 否            | 90.97%       |
| 5.7投资组合流动性风险分析                                   |                         |                         |           |              |               |              |              |
| 本产品投资的货币类资产流动性良好，债券及债券基金流动性一般，非标准化债权类资产等资产流动性较弱。 |                         |                         |           |              |               |              |              |
| 6、其他重要信息                                         |                         |                         |           |              |               |              |              |
| 无。                                               |                         |                         |           |              |               |              |              |