

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1866) (20GS1866) 2022年第一季度季报

1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎 工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型、业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1866)
产品代码	20GS1866
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11月04日
产品到期日	2023年11月04日
业绩比较基准	本产品当前业绩比较基准（年化）为4.7%。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。更多内容详见“产品销售文件”。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
杠杆水平	产品未增加杠杆
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	279,960,000.00

3、产品净值表现

报告期末，本产品的单位净值收益率为4.7884%，份额净值为1.0673，资产净值为298,801,462.58元，运作情况符合预期，达到业绩比较基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

非标资产市场收益水平稳定

4.2、操作回顾

投资于期限匹配的固定收益类资产，产品业绩表现稳健。

4.3、下一步投资策略

持有已配置资产至到期

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%，其中固定收益类资产占比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	2.24%
	非标准化债权类	97.76%
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年四川兴泸3亿元北金所-3年期2.7亿元	270433125.01	90.09%
2	2022年高淳经开代理债权投资业务-1	23028813.89	7.67%
3	存单20GS1866	6000000.00	2.00%
4	活期存款	726160.61	0.24%

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	泸州市兴泸投资集团有限公司	2020年四川兴泸3亿元北金所-3年期2.7亿元	20	5.25%	债权融资类投资	否	90.09%
2	江苏高淳经济开发区开发集团有限公司	2022年高淳经开代理债权投资业务-1	10	4.10%	债权融资类投资	否	7.67%

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，非标准化债权类资产流动性较弱。

6、其他重要信息

无