

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1874）（20GS1874）2021年第四季度季报

1、重要提示			
理财非存款，投资需谨慎			
2、理财产品概况			
产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1874）		
产品代码	20GS1874		
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09月24日		
产品到期日	2022年09月24日		
业绩比较基准	4.4%		
托管费率（年）	0.02%		
销售手续费率（年）	0.05%		
杠杆水平	产品未增加杠杆		
产品托管人	工商银行重庆分行		
报告期末理财产品份额	88,430,000.00		
3、产品净值表现			
2021年12月31日的单位净值收益率为4.7120%，累计净值1.0599，可以覆盖业绩基准			
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			
投资于期限匹配的非标准化债权资产和存款			
4.3、下一步投资策略			
持有非标债权资产至到期			
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	5.65%	
	非标准化债权类	94.35%	
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年郑州兴港5亿元北金所债权融资计划	88562129.16	94.35%
2	活期存款	5301662.97	5.65%
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 （%）
1	郑州航空港兴 港投资集团有 限公司	2020年郑州 兴港5亿元 北金所债权 融资计划	9	4.89%	北金 所债 权融 资计 划	否	94.35%
5.7投资组合流动性风险分析							
投资本金到期回款，期间流动性较弱							
6、其他重要信息							
2022年1月1日起，由于实施新金融工具准则切换，本产品持有的投资品将按照SPPI测试流程及交易模式判断金融工具计量分类，按照分类判定结果对应使用计量方法，进行减值处理。产品净值表现可能因计量方法变化而出现相应波动。							