

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1809） （21GS1809）2022年第三季度季报

1、重要提示

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，工银理财有限责任公司提醒您“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1809）
产品代码	21GS1809
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05月27日
产品到期日	2024年05月27日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为4.6%。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。本理财产品为固定收益类理财产品。本产品计划采用稳健平衡的投资策略，主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产，并在理财产品期限内进行配置与动态调整。业绩比较基准测算：根据初始本金，以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%，债券及债券型基金0%-50%，非标准化债权资产50%-100%为例（根据市场环境实施逐步配置），结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）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。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（ www.icbc.com.cn ）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.10%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	96,480,000.00

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0626，资产净值为102518327.33。本产品报告期内年化收益率为4.61%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2022年三季度，国际与国内均面临复杂环境，投资、消费和贸易均承受较大压力。在复杂的环境下，本产品严格按照说明书约定的投资策略积极运作，产品业绩表现稳健。

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%，其中直接投资固收类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	6.00%
	非标准化债权类	94.00%
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	2021年杭州之江8亿元北金所-3年期9640万元	96792160.56	94.00%

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	杭州之江城市建设投资集团有限公司	2021年杭州之江8亿元北金所-3年期9640万元	20	5.05%	北金所债权融资计划	否	94.00%

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

本报告“5.3、产品投资前十项资产明细”表格列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产，不含现金及活期存款、7日内到期的定期存款。总资产包含应计利息、证券清算款和其他应收款项。因末位数字四舍五入，可能存在尾差。
本理财产品在报告期内不涉及投资关联方发行的证券、投资关联方承销的证券以及其他重大关联交易。