

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（春节专享）（20GS1815）2021年第一季度季报

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·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（春节专享）
产品代码	20GS1815
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02月06日
产品到期日	2023年01月17日
业绩比较基准	4.5%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.01%
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	471,630,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0561，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

持有非标债权类资产至到期

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（%）期末	占投资组合的比例（%）期初
※	固定收益类	100.00%	100.00%
	货币类	4.18%	1.89%
	非标准化债权类	95.82%	98.11%
合计		100%	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年河西国资29.9亿直投1次提款4.71亿	476527054.16	95.82%
2	活期存款	20775553.39	4.18%

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	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	2020年河西国资29.9亿直投1次提款4.71亿	23	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	95.82%
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							
无							