

工银理财·恒鑫私银尊享可延长净值型产品（20GS1817私银嘉年华）（20GS1817）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·恒鑫私银尊享可延长净值型产品（20GS1817私银嘉年华）
产品代码	20GS1817
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31日
产品到期日	2022年03月26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4.55%（年化），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调2.00%，以6.55%为限，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	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	199,100,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0454，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	3.36%	1.06%
	非标准化债权类	96.64%	98.94%
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年济南城建5亿元理财直投	201412878.34	96.64%				
2	活期存款	7003165.86	3.36%				
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	济南城市建设集团有限公司	2020年济南城建5亿元理财直投	13	4.92%	理财计划直接投资（债权类）	否	96.64%
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			