

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1856) (20GS1856) 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·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1856)
产品代码	20GS1856
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07月10日
产品到期日	2022年02月23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4.15%（年化），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）	0.10%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	96,850,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0298，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	2.33%	0.36%
	非标准化债权类	97.67%	99.64%
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年重庆双桥经开4亿元理财债权投资-2	97548461.78	97.67%

2	活期存款			2322757.56		2.33%	
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	重庆市双桥经济技术开发区投资集团有限公司	2020年重庆双桥经开4亿元理财债权投资-2	12	4.60%	债权 融资 类投 资	否	97.67%
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							