

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1859) (20GS1859) 2021年第一季度季报

1、重要提示

理财非存款，投资须谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1859)
产品代码	20GS1859
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	2021年09月16日
业绩比较基准	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	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	850,100,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.021，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

主要投资于期限匹配的非标准化债权资产，参与投资少量债券资产。

4.3、下一步投资策略

持有非标债权项目到期，期间回收资金进行再投资。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品100%直接投资于固定收益类资产。

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	0.01%	0.01%
	债券类	1.18%	1.18%
	非标准化债权类	98.81%	98.81%
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	蚂蚁花呗非标准化资产支持证券（晴虹38号1期）	858128350.72	98.81%
2	华夏基金恒鑫单一资产管理计划	10276714.75	1.18%
3	活期存款	100802.59	0.01%

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	中国对外经济 贸易信托有限 公司	蚂蚁花呗非 标准化资产 支持证券（ 晴虹38号1 期）	6	4.19%	债权 融资 类投 资	否	98.81%
5.7投资组合流动性风险分析							
投资品本金到期回款，期间流动性较弱。							
6、其他重要信息							
无							