

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1862）  
（20GS1862）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·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1862）
产品代码	20GS1862
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11月13日
产品到期日	2021年11月13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4.00%（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）	0.20%
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	100,760,000.00

### 3、产品净值表现

最新一期净值为1.0141，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	1.00%	0.56%
	非标准化债权类	99.00%	99.44%
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年六合新城4亿元理财投资1年期2亿	101276407.96	99.00%
2	活期存款	1024063.35	1.00%

#### 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	南京市六合区国有资产经营(控股)有限公司	2020年六合新城4亿元理财投资1年期2亿	8	4.50%	债权融资类投资	否	99.00%
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							