

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1865) (20GS1865) 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 (20GS1865)
产品代码	20GS1865
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31日
产品到期日	2022年07月26日
业绩比较基准	4.2%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
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	253,879,264.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0294，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	0.06%	0.09%
	非标准化债权类	99.94%	99.91%
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年渝南资产3.5亿元理财投资业务	261691969.54	99.94%
2	活期存款	147843.13	0.06%

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	重庆市渝南资产经营有限公司	2020年渝南资产3.5亿元理财投资业务	17	4.82%	债权 融资 类投 资	否	99.94%
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							