

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1876）（20GS1876）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·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1876）		
产品代码	20GS1876		
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29日		
产品到期日	2022年09月24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4.50%（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6.50%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	工商银行重庆分行		
报告期末理财产品份额	344,110,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期净值为1.0211，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	1.06%	85.47%
	非标准化债权类	98.94%	14.53%
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年成都兴城10亿元债权业务-2.94亿	297261284.85	84.55%				
2	2020年中铁十四局债权项目-0.5亿元	50565820.28	14.38%				
3	活期存款	3734819.15	1.06%				
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	占投资组合的比例(%)
1	成都兴城投资集团有限公司	2020年成都兴城10亿元债权业务-2.94亿	19	4.64%	债权融资类投资	否	84.55%
2	中铁十四局集团有限公司	2020年中铁十四局债权项目-0.5亿元	19	4.74%	债权融资类投资	否	14.38%
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			