工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1878）（20GS1878）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（20GS1878）
产品代码	20GS1878
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10月16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4.40%（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6.40%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）	0.10%
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	601,680,000.00
3、产品净值表现	
最新一期净值为1.0186，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	0.82%	0.00%
	非标准化债权类	99.18%	100.00%
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-7.06亿	608354319.27	99.18%
2	活期存款	5044543.62	0.82%

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	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-7.06亿	19	4.64%	债权融资类投资	否	99.18%

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