

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1711）（20GS1711）2021年第二季度季报

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（20GS1711）
产品代码	20GS1711
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12月22日
产品到期日	2023年06月21日
业绩比较基准	4.65%
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	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	211,190,000.00

3、产品净值表现

截至2021年6月30日，本产品累计净值为1.0252，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。

4.3、下一步投资策略

非标债权类资产持有至到期。

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	2.48%	0.00%
	非标准化债权类	97.52%	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年川发资管8亿元代理债权-3	211486287.83	97.52%
2	活期存款	5373489.55	2.48%

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	四川发展资产管理有限公司	2020年川发资管8亿元代理债权-3	24	5.05%	债权融资类投资	否	97.52%

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。