

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1851）（20GS1851）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（20GS1851）
产品代码	20GS1851
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18日
产品到期日	2023年09月18日
业绩比较基准	4.50%
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	352,750,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0363，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

回收资金进行再投资或根据市场情况进行分配

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

直接投资资产占比100%，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	2.99%	0.66%
	非标准化债权类	97.01%	99.34%
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年南昌市政5亿元债权3	250362847.23	68.37%
2	2020年南昌市政5亿元债权1	50072569.45	13.67%
3	2020年南昌市政5亿元债权2	50072569.45	13.67%
4	活期存款	10950762.05	2.99%

5	2020年中水十四局5亿第3次提款4200万		2003063.81		0.55%		
6	2021年溧水产投一年期1.5亿		2002420.50		0.55%		
7	2020年成都金控8亿元类永续		700908.74		0.19%		
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	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权3	27	4.75%	债权融资类投资	否	68.37%
2	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权2	15	4.75%	债权融资类投资	否	13.67%
3	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权1	3	4.75%	债权融资类投资	否	13.67%
4	中国水利水电第十四工程局有限公司	2020年中水十四局5亿第3次提款4200万	25	5.01%	债权融资类投资	否	0.55%
5	南京溧水产业投资控股集团有限公司	2021年溧水产投一年期1.5亿	7	4.36%	债权融资类投资	否	0.55%
6	成都金融控股集团有限公司	2020年成都金控8亿元类永续	15	4.67%	债权融资类投资	否	0.19%
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							