

# 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年上半年半年报

## 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     | 4.40%                             |
| 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1.0319，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     | 3.09%         | 0.00%         |
|    | 非标准化债权类 | 96.91%        | 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 | 602533691.98 | 96.91%  |
| 2  | 活期存款                    | 19238497.50  | 3.09%   |

### 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-7.06亿 | 15        | 4.64%      | 债权融资类投资 | 否      | 96.91%       |

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