

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1879）（20GS1879）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（20GS1879）
产品代码	20GS1879
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14日
产品到期日	2023年09月18日
业绩比较基准	4.60%
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	150,730,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0336，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	3.36%	0.99%
	非标准化债权类	96.64%	99.01%
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4	150202083.33	96.26%
2	活期存款	5248385.56	3.36%
3	2020年成都兴城10亿元债权业务-7.06亿	320454.03	0.21%
4	2020年成都金控8亿元类永续	260337.53	0.17%

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4	27	4.85%	债权融资类投资	否	96.26%
2	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	0.21%
3	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	0.17%

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