

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1882）（20GS1882）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（20GS1882） |               |               |
| 产品代码                       | 20GS1882                          |               |               |
| 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11月11日                       |               |               |
| 产品到期日                      | 2022年11月10日                       |               |               |
| 业绩比较基准                     | 4.30%                             |               |               |
| 托管费率（年）                    | 0.02%                             |               |               |
| 销售手续费率（年）                  | 0.15%                             |               |               |
| 杠杆水平                       | 产品未增加杠杆                           |               |               |
| 产品托管人                      | 工商银行浙江分行                          |               |               |
| 报告期末理财产品份额                 | 195,920,000.00                    |               |               |
| 3、产品净值表现                   |                                   |               |               |
| 最新一期单位净值为1.0284，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                               | 2.83%         | 0.51%         |
|                            | 非标准化债权类                           | 97.17%        | 99.49%        |
| 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年重庆渝隆7亿元债权2                   | 196175784.45  | 97.17%        |
| 2                          | 活期存款                              | 5712812.23    | 2.83%         |
| 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<br>融资<br>期限（<br>月） | 投资<br>品年<br>收益<br>率（<br>%） | 投资<br>模式            | 是否<br>存在<br>风险 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>（<br>%） |
| 1                      | 重庆渝隆资产经营（集团）有限公司 | 2020年重庆渝隆7亿元<br>债权2 | 17                    | 4.70%                      | 债权<br>融资<br>类投<br>资 | 否              | 97.17%                              |
| 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                      |                  |                     |                       |                            |                     |                |                                     |