

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1891） （20GS1891）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·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1891）
产品代码	20GS1891
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27日
产品到期日	2022年11月27日
业绩比较基准	4.30%
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	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	490,520,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.026，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	1.44%	0.00%
	非标准化债权类	98.56%	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年厦门国贸股份5亿元债权项目	491128112.52	97.41%
2	活期存款	7246657.78	1.44%
3	2021年溧水经开5亿元投资-1年期1.5亿元	5801483.77	1.15%

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	厦门国贸集团股份有限公司	2020年厦门国贸股份5亿元债权项目	17	4.61%	债权融资类投资	否	97.41%
2	南京溧水经济技术开发区集团有限公司	2021年溧水经开5亿元投资-1年期1.5亿元	12	4.60%	债权融资类投资	否	1.15%
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							