

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1893） （20GS1893）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·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1893） |
| 产品代码       | 20GS1893                       |
| 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12月11日                    |
| 产品到期日      | 2021年12月11日                    |
| 业绩比较基准     | 4.00%                          |
| 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 | 501,450,000.00                 |

## 3、产品净值表现

最新一期净值为1.023，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%       | /             |
|    | 货币类       | 2.52%         | /             |
|    | 债券类       | 0.00%         | /             |
|    | 非标准化债权类   | 97.48%        | /             |
|    | 标准化债权类    | 0.00%         | /             |
| ※  | 权益类       | 0.00%         | /             |
|    | 股票类       | 0.00%         | /             |
|    | 资本市场项目类   | 0.00%         | /             |
|    | 股权类       | 0.00%         | /             |
| ※  | 商品及金融衍生品类 | 0.00%         | /             |
|    | 商品类       | 0.00%         | /             |

|    |       |       |   |
|----|-------|-------|---|
|    | 衍生品类  | 0.00% | / |
| ※  | 混合类资产 | 0.00% | / |
|    | 对冲基金类 | 0.00% | / |
|    | 混合基金类 | 0.00% | / |
|    | 其他类   | 0.00% | / |
| 合计 |       | 100%  | / |

### 5.3 产品投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称              | 规模           | 规模占比 (%) |
|----|-------------------|--------------|----------|
| 1  | 2020年中铁广州局5亿元债权项目 | 500660030.55 | 97.48%   |
| 2  | 活期存款              | 12949378.27  | 2.52%    |

### 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  | 中铁广州工程局集团有限公司 | 2020年中铁广州局5亿元债权项目 | 6          | 4.32%       | 债权融资类投资 | 否      | 97.48%       |

### 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