

工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）（20GS1805）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·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）
产品代码	20GS1805
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03月30日
产品到期日	2023年03月31日
业绩比较基准	4.60%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	132,010,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0613，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	5.83%	/
	债券类	0.00%	/
	非标准化债权类	94.17%	/
	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年南京溧水经开4亿元理财直投-3年2亿	132185900.00	94.17%
2	活期存款	8176349.77	5.83%

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	南京溧水经济技术开发集团有限公司	2020年南京溧水经开4亿元理财直投-3年2亿	21	5.07%	理财计划直接投资(债权类)	否	94.17%

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

6.1 托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规和合同的规定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人受理财产品管理机构的委托，复核了本产品2021年半年度报告中产品份额、份额净值、累计净值、资产净值和穿透前资产持仓及占比等内容，未发现任何损害投资者利益的行为。

6.2 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况：无

6.3 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况：无

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易：无