

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭净值型产品（20GS1810） （20GS1810）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·恒鑫私银尊享期间分配封闭净值型产品（20GS1810）
产品代码	20GS1810
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20日
产品到期日	2023年03月20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	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	302,755,000.00

3、产品净值表现

截至2021年6月30日，本产品累计净值为1.0601，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

非标债权类资产持有至到期。

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	5.06%	/
	债券类	0.00%	/
	非标准化债权类	94.94%	/
	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年慈溪建投4亿元理财直投	300422499.99	93.08%
2	活期存款	16326879.27	5.06%
3	2019年成都城投10亿元理财直投业务-7.05亿	6008500.00	1.86%

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	慈溪市建设投资有限公司	2020年慈溪建投4亿元理财直投	21	5.07%	理财计划直接投资 (债权类)	否	93.08%
2	成都城建投资管理集团有限责任公司	2019年成都城投10亿元理财直投业务-7.05亿	18	5.10%	理财计划直接投资 (债权类)	否	1.86%

5.7 投资组合流动性风险分析

非标资产投资本金到期回款，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

