

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）（20GS1828）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型产品（20GS1828私银嘉年华）
产品代码	20GS1828
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04月08日
产品到期日	2021年12月08日
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。
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	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	623,981,200.00

3、产品净值表现

2021年6月30日单位净值为1.0565，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

非标准化债权资产市场收益水平稳定。

4.2、操作回顾

二季度本产品所投资的非标债权项目有部分本金到期。

4.3、下一步投资策略

计划在7月终止部分产品本金并兑付存续期收益，终止的产品份额为产品初始份额的9.5%（已按照7月6日产品净值完成清算和兑付）；其余非标准化债权资产持有至到期。

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%	--
	货币类	15.52%	--
	非标准化债权类	84.48%	--
合计		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	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	562487613.76	84.48%

2	活期存款		103372815.61		15.52%		
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	江苏省国际信托有限责任公司	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	6	5.10%	结构化债权投资	否	84.48%
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							
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。							