

工银理财·恒鑫固收封闭期可延长净值型产品19年私银专享2号 (19GS1807) 2020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·恒鑫固收封闭期可延长净值型产品19年私银专享2号
产品代码	19GS1807
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	2019年12月30日
产品到期日	2022年12月27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	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	201,000,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0267，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

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%	--
	货币类	1.11%	--
	非标准化债权类	98.89%	--
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	2019年青海黄河水电15亿元债权	202498833.34	98.40%
2	活期存款	2284803.99	1.11%
3	2020年水电九局6000万元理财直投	1012010.83	0.49%

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	青海黄河上游水电开发有限责任公司	2019年青海黄河水电15亿元债权	31	5.17%	理财计划直接投资(债权类)	否	98.40%
2	中国水利水电第九工程局有限公司	2020年水电九局6000万元理财直投	21	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	0.49%
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							