

工银理财·恒鑫固收封闭净值产品私银专享2号（19GS1801）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·恒鑫固收封闭净值产品私银专享2号
产品代码	19GS1801
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	2021年12月27日
业绩比较基准	4.40%
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	1,394,500,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0732，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或根据市场情况进行分配。

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	5.97%	--
	非标准化债权类	94.03%	--
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	2019年东南集团10亿元理财直投	1001388888.90	66.69%
2	2019年五矿信托鼎合1号受益权优先级份额	394571030.15	26.28%
3	活期存款	89667270.91	5.97%
4	2020年四川绵投集团7亿元直投-2年2亿	16019555.56	1.07%

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	南京东南国资投资集团有限责任公司	2019年东南集团10亿元理财直投	6	5.00%	理财计划直接投资(债权类)	否	66.69%
2	五矿国际信托有限公司	2019年五矿信托鼎合1号受益权优先级份额	6	5.29%	结构化债权投资	否	26.28%
3	绵阳市投资控股(集团)有限公司	2020年四川绵投集团7亿元直投-2年2亿	6	4.40%	理财计划直接投资(债权类)	否	1.07%

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