

工银理财·恒鑫固定收益类封闭期可延长净值型产品（19GS1806） 2022年上半年半年报

1、重要提示

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，工银理财有限责任公司提醒您“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫固定收益类封闭期可延长净值型产品
产品代码	19GS1806
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18日
产品到期日	2022年12月27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4.60%（年化），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调1.50%，以6.1%为限，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）	0.10%
杠杆水平	132.37%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	115,948,593.76

3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.1247，资产净值为130408798.34。本产品报告期内年化收益率为4.66%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

今年1月至4月，在国内外多种因素（如国内疫情、美联储加息、地缘政治冲突等）的交织影响下，股票市场出现了比较明显的调整。5月至6月，上述因素对市场的影响边际弱化，市场出现了一定的反弹。债券市场方面，货币政策上半年整体中性偏宽松，十年期国债到期收益率整体维持在2.70%-2.85%之间震荡。

4.2、操作回顾

报告期内，本产品根据市场波动情况积极进行资产配置和仓位调整，产品表现业绩表现稳健。

4.3、下一步投资策略

本产品将继续采用说明书中约定的投资策略，在理财产品期限内进行资产配置与动态调整，力争为投资者创造稳健收益。

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%，间接投资的比例为0%。其中直接投资中固收类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（%）
※	固定收益类	100.00%

	货币类		10.23%				
	非标准化债权类		89.77%				
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 (%)				
	无						
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	郑州航空港兴港投资集团有限公司	2020年郑州兴港5亿元北金所债权融资计划	3	4.89%	北金所债权融资计划	否	89.77%
5.7 投资组合流动性风险分析							
目前组合高流动性资产在合理区间内，无流动性风险。							
6、托管人报告							
<p>本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。</p> <p>本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。</p> <p>本报告期内，本托管人复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。</p>							
7、其他重要信息							
本产品投资前十名资产明细详见附件。							