

工银理财恒鑫固收类期间分配封闭净值产品（私银专享2019年3号）（19GS1808）2020年年报

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	工银理财恒鑫固收类期间分配封闭净值产品（私银专享2019年3号）
产品代码	19GS1808
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11月22日
产品到期日	2022年11月20日
业绩比较基准	4.45%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
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	1,604,823,035.00

3、产品净值表现

该产品在年度最后一个市场交易日的累计净值为1.0532，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。回收的投资收益部分配置于华夏基金-工银理财1号单一资产管理计划。

4.3、下一步投资策略

持有非标项目到期，灵活配置闲置资金。

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

本产品间接投资的比例为100%。其中间接投资固收类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（%）期末	占投资组合的比例（%）期初
※	固定收益类	100.00%	--
	货币类	0.52%	--
	债券类	4.99%	--
	非标准化债权类	94.49%	--
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年华为薪酬收益权业务	1610974024.25	94.49%
2	华夏基金-工银理财1号单一资产管理计划	85000000.00	4.99%

3	活期存款	8917265.20	0.52%				
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	华为投资控股有限公司	2019年华为薪酬收益权业务	24	5.36%	债权融资类投资	否	94.49%
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							