

工银理财·恒鑫固定收益类封闭期可延长净值型产品（19GS1806）2021年第三季度季报

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	4.6%
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	2,650,948,590.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0857，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和存款

4.3、下一步投资策略

持有非标债权类资产至到期

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为100%，其中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（%）
※	固定收益类	100.00%
	货币类	1.72%
	非标准化债权类	98.28%
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年招商蛇口35亿元债权项目	2703990000.06	92.92%
2	2020年郑州兴港5亿元北金所债权融资计划	155100392.24	5.33%
3	活期存款	50083377.05	1.72%
4	2020年水电九局6000万元理财直投	834483.79	0.03%

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	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	2019年招商蛇口35亿元债权项目	15	5.32%	理财计划直接投资(债权类)	否	92.92%
2	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	12	4.89%	北金所债权融资计划	否	5.33%
3	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	5	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	0.03%

5.7 投资组合流动性风险分析

非标债权类资产投资本金到期回款, 期间流动性较弱

6、其他重要信息

无