

工银理财·恒鑫固定收益类封闭期可延长净值型产品（19GS1806）2021年第一季度季报

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	3,999,500,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0648，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（%）期末	占投资组合的比例（%）期初
※	固定收益类	100.00%	100.00%
	货币类	1.27%	2.48%
	非标准化债权类	98.73%	97.52%
合计		100%	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	2733914999.97	64.15%
2	2019年青海黄河水电15亿元债权	1315869027.72	30.88%
3	2020年郑州兴港5亿元北金所债权融资计划	156678334.12	3.68%
4	活期存款	54218406.44	1.27%

5	2020年水电九局6000万元理财直投			843112.27		0.02%	
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	22	5.32%	理财计划直接投资（债权类）	否	64.15%
2	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	22	5.17%	理财计划直接投资（债权类）	否	30.88%
3	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	19	4.89%	北金所债权融资计划	否	3.68%
4	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	12	4.97%	理财计划直接投资（债权类）	否	0.02%
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							