

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）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			
第三季度最后一个市场交易日的单位净值收益率为4.8272%，累计净值1.0898，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	7.80%	
	非标准化债权类	92.20%	
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	1630776727.61	92.20%
2	活期存款	138018290.88	7.80%
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 列 （ %）
1	华为投资控股 有限公司	2019年华为 薪酬收益权 业务	14	5.36%	债权 融资 类投 资	否	92.20%
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							