

工银理财·恒鑫私银尊享（情牵万里）期间分配产品（2020年3号）（20GS1809）2021年第三季度季报

1、重要提示

理财非存款，投资须谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享（情牵万里）期间分配产品（2020年3号）
产品代码	20GS1809
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	2020年03月12日
产品到期日	2022年06月30日
业绩比较基准	4.70%
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	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	652,237,800.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.077，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

截至三季度，我国主要宏观经济数据进一步走弱，消费修复承压，地产和基建投资低迷拖累固定资产投资。不过，疫情冲击海外产能进一步延长了我国的错峰增长期，出口再度创新高，出口改善在一定程度上推动了制造业投资的加快修复。三季度市场资金利率整体较为平稳，流动性合理充裕。

4.2、操作回顾

主要投资于期限匹配的非标准化债权资产，少量配置债基、ABS等标准化投资品

4.3、下一步投资策略

持有非标债权项目到期，期间回收资金进行再投资；同时在有效研判市场的基础上，择机对标准化投资品进行配置调整。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品100%投资于固收类资产，其中直接投资的比例为91.49%，间接投资的比例为8.51%。

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	1.90%
	债券类	8.51%
	非标准化债权类	89.59%
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	2020600388-龙净实业PRE可转债理财直投业务	500731944.45	71.11%
2	2019年广西旅发4亿元直投-2	100138055.56	14.22%
3	华夏基金恒鑫单一资产管理计划	59895760.95	8.51%
4	2019年陕西沣西新城2亿元理财直投	30041995.50	4.27%
5	活期存款	13376310.09	1.90%

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	龙净实业集团有限公司	2020600388-龙净实业PRE可转债理财直投业务	6	5.27%	理财计划直接投资 (债权类)	否	71.11%
2	广西旅游发展集团有限公司	2019年广西旅发4亿元直投-2	1	4.97%	理财计划直接投资 (债权类)	否	14.22%
3	陕西省西咸新区沣西新城开发建设 (集团) 有限公司	2019年陕西沣西新城2亿元理财直投	9	5.40%	理财计划直接投资 (债权类)	否	4.27%

5.7 投资组合流动性风险分析

流动性管理方面, 非标投资品本金到期回款, 期间流动性较弱; 标准化债权资产主要配置了债券基金, 流动性较好。

6、其他重要信息

无