

# 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品 (20GS1814) (20GS1814) 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·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品<br>(20GS1814) |
| 产品代码       | 20GS1814                               |
| 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04月26日                            |
| 产品到期日      | 2022年04月26日                            |
| 业绩比较基准     | 4.2%                                   |
| 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 | 499,890,000.00                         |

## 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4.6759%，累计净值1.067，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<br>(%) |
|----|---------|-----------------|
| ※  | 固定收益类   | 100.00%         |
|    | 货币类     | 6.37%           |
|    | 非标准化债权类 | 93.63%          |
| 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  | 2020年郑州兴港5亿元理财直投 | 500580125.94 | 93.63%  |
| 2  | 活期存款             | 34033710.09  | 6.37%   |

### 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<br>融资<br>期限(月) | 投资<br>品年<br>收益<br>率(%) | 投资<br>模式      | 是否<br>存在<br>风险 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>(%) |
| 1                      | 郑州航空港兴港投资集团有限公司 | 2020年郑州兴港5亿元理财直投 | 7                 | 4.97%                  | 理财计划直接投资（债权类） | 否              | 93.63%                          |
| 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                      |                 |                  |                   |                        |               |                |                                 |