

工银理财·恒鑫私银尊享1044天封闭期可延长净值型产品说明书 (20GS1822) 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1044天封闭期可延长净值型产品说明书
产品代码	20GS1822
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10日
产品到期日	2023年01月17日
业绩比较基准	4.50%
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	0.05%
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	346,390,000.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0721，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

4.3、下一步投资策略

回收资金进行再投资或根据市场情况进行分配

5、投资组合报告

5.1 投资组合概况

直接投资资产占比100%，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	4.91%
	非标准化债权类	95.09%
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年湖北交投30亿债权四次提款3.46亿元	350676190.00	94.28%
2	活期存款	18271628.22	4.91%
3	2019年厦门国贸5亿元债权	3004416.67	0.81%

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	湖北省交通投资集团有限公司	2020年湖北交投30亿债权四次提款3.46亿元	16	4.77%	理财计划直接投资(债权类)	否	94.28%
2	厦门国贸集团股份有限公司	2019年厦门国贸5亿元债权	12	5.30%	理财计划直接投资(债权类)	否	0.81%

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