

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年第四季度季报

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 (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

2021年12月31日的单位净值收益率为4.6886%，累计净值1.079，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	7.44%
	非标准化债权类	92.56%
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	500649138.50	92.56%
2	活期存款	40244753.92	7.44%

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	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	4	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	92.56%

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

2022年1月1日起，由于实施新金融工具准则切换，本产品持有的投资品将按照SPPI测试流程及交易模式判断金融工具计量分类，按照分类判定结果对应使用计量方法，进行减值处理。产品净值表现可能因计量方法变化而出现相应波动。