

# 工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）（20GS1828）2020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·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）
产品代码	20GS1828
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08日
产品到期日	2021年12月08日
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	1,022,920,000.00

## 3、产品净值表现

2020年9月30日单位净值为1.0231，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

非标准化债权资产市场收益水平稳定。

### 4.2、操作回顾

理财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

持有非标项目到期，如有回收资金进行再投资。

## 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（%）期末	占投资组合的比例（%）期初
※	固定收益类	100.00%	100.00%
	货币类	1.10%	1.11%
	非标准化债权类	98.90%	98.89%
合计		100%	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	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	1034423600.02	98.90%
2	活期存款	11490401.60	1.10%

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	江苏省国际信托有限责任公司	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	15	5.10%	结构化债权投资	否	98.90%

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。