

## 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品 (20GS1818) (20GS1818) 2020年年报

### 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 (20GS1818)
产品代码	20GS1818
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30日
产品到期日	2023年04月30日
业绩比较基准	4.4%
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	396,550,000.00

### 3、产品净值表现

该产品在年度最后一个市场交易日的累计净值为1.0318，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

持有非标项目到期

### 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(%) 期末	占投资组合的比例(%) 期初
※	固定收益类	100.00%	--
	货币类	1.85%	--
	非标准化债权类	98.15%	--
合计		100%	--

#### 5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比(%)
1	2020年洛阳城建5亿元理财直投3	202350666.66	49.50%
2	2020年陕西旅游5亿元理财直投3	198860117.66	48.65%
3	活期存款	7560562.79	1.85%

#### 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	洛阳城乡建设投资集团有限公司	2020年洛阳城建5亿元理财直投3	29	4.92%	理财计划直接投资(债权类)	否	49.50%
2	陕西旅游集团有限公司	2020年陕西旅游5亿元理财直投3	28	4.92%	理财计划直接投资(债权类)	否	48.65%
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							