

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类期间分配产品（20GS1830） （20GS1830）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期间分配产品（20GS1830） |
| 产品代码 | 20GS1830 |
| 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29日 |
| 产品到期日 | 2022年03月31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 | 工商银行浙江分行 |
| 报告期末理财产品份额 | 200,940,000.00 |

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1.0289，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 | 2.18% | -- |
| | 非标准化债权类 | 97.82% | -- |
| 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年宁波南元置业2亿元理财直投 | 202183444.44 | 97.82% |
| 2 | 活期存款 | 4512741.33 | 2.18% |

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 | 南元(宁波)置业有限公司 | 2020年宁波南元置业2亿元理财直投 | 16 | 4.57% | 理财计划直接投资(债权类) | 否 | 97.82% |

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