

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭净值型产品（2020年1号）（20GS1801）成立报告

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净值型产品（2020年1号）
产品代码	20GS1801
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01月10日
产品到期日	2020年06月29日
业绩比较基准	4.20%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
投资管理费率	0.05%
投资顾问	无。
投资账户信息	36020081292010213
产品托管人	工商银行广东省分行营业部

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年01月08日 - 2020年01月09日
产品募集金额(元)	401,000,000.00
投资封闭期	2020年01月10日-2020年6月29日

4、投资组合详细情况

4.1、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	0.12%
	非标准化债权类	99.88%
合计		100%

4.2、非标准化债权资产明细

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	合作机构	占投资组合的比例(%)
1	阳泉煤业（集团）有限责任公司	2019年阳泉煤业4亿元直投	6	4.60%	理财计划直接投资（债权类）	—	99.88%

5、投资策略
投资于期限匹配的非标准化债权资产。
6、其他重要信息
产品未增加杠杆，非标资产市场收益水平稳定。