

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）2020年第一季度季报

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	4.2%		
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	401,000,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期单位净值为1.0123，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			
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为100%，其中直接投资固收类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	0.12%	0.12%
	非标准化债权类	99.88%	99.88%
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	2019年阳泉煤业4亿元直投	403884444.44	99.88%
2	活期存款	488888.88	0.12%
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 列 （%）
1	阳泉煤业（集团）有限责任公司	2019年阳泉煤业4亿元直投	4	4.60%	理财计划直接投资（债权类）	否	99.88%
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。							