

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭净值型产品（2020年4号）（20GS1804）2020年第二季度季报

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4号）		
产品代码	20GS1804		
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03月06日		
产品到期日	2021年07月02日		
业绩比较基准	4.45%		
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	工商银行广东省分行营业部		
报告期末理财产品份额	501,000,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期单位净值为1.017，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			
直接投资资产占比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%	--
	货币类	0.39%	--
	非标准化债权类	99.61%	--
合计		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	2020年大兴城建二次提款5亿元	506005416.65	99.61%
2	活期存款	2002427.47	0.39%
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	北京市大兴城镇建设综合开发集团有限公司	2020年大兴城建二次提款5亿元	13	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	99.61%

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