

工银理财·恒鑫私银嘉年华期间分配封闭净值型产品（20GS1808）（20GS1808）2020年第三季度季报

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·恒鑫私银嘉年华期间分配封闭净值型产品（20GS1808）
产品代码	20GS1808
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23日
产品到期日	2021年03月24日
业绩比较基准	4.2%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
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	550,530,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0245，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和存款

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	0.52%	--
	非标准化债权类	99.48%	--
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	蚂蚁花呗非标准化资产支持证券（晴虹27号2期）	358016438.36	63.56%
2	2020年宁波鄞城集团2亿元理财直投业务	202353833.34	35.92%
3	活期存款	2906231.58	0.52%

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	中国对外经济 贸易信托有限 公司	蚂蚁花呗非 标准化资产 支持证券（ 晴虹27号2 期）	7	4.75%	债权 融资 类投 资	否	63.56%
2	宁波市鄞城集 团有限责任公 司	2020年宁波 鄞城集团2 亿元理财直 投业务	7	4.87%	理财 计划 直接 投资（债 权类）	否	35.92%
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							