

工银理财·恒鑫私银尊享（情牵万里）期间分配产品（2020年3号）（20GS1809）2020年第三季度季报

1、重要提示

理财非存款，投资须谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享（情牵万里）期间分配产品（2020年3号）
产品代码	20GS1809
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12日
产品到期日	2022年06月30日
业绩比较基准	4.70%
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	652,237,800.00

3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0268，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

持有非标债权项目到期，期间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100%直接投资于固定收益类资产。

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	1.53%	--
	非标准化债权类	98.47%	--
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	2020600388-龙净实业PRE可转债理财直投业务	500658750.00	74.60%
2	2019年广西旅发4亿元直投-2	100124250.00	14.92%
3	2019年陕西沣西新城2亿元理财直投	60079497.98	8.95%
4	活期存款	10294868.66	1.53%

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	龙净实业集团有限公司	2020600388-龙净实业PRE可转债理财直投业务	18	5.27%	理财计划直接投资(债权类)	否	74.60%
2	广西旅游发展集团有限公司	2019年广西旅发4亿元直投-2	13	4.97%	理财计划直接投资(债权类)	否	14.92%
3	陕西省西咸新区沣西新城开发建设(集团)有限公司	2019年陕西沣西新城2亿元理财直投	22	5.40%	理财计划直接投资(债权类)	否	8.95%

5.7 投资组合流动性风险分析

投资品本金到期回款, 期间流动性较弱

6、其他重要信息

无