ICBC 工银理财

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（20GS1818）（20GS1818）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·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（20GS1818）
产品代码	20GS1818
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04月30日
产品到期日	2023年04月30日
业绩比较基准	4.4%
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	396,550,000.00
3、产品净值表现	
最新一期单位净值收益率为4.7146%，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	
持有资产至到期	
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%	--
	货币类	0.67%	--
	非标准化债权类	99.33%	--
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年洛阳城建5亿元理财直投3	202378000.00	50.09%
2	2020年陕西旅游5亿元理财直投3	198886979.50	49.23%
3	活期存款	2726216.82	0.67%

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	洛阳城乡建设投资集团有限公司	2020年洛阳城建5亿元理财直投3	32	4.92%	理财计划直接投资（债权类）	否	50.09%
2	陕西旅游集团有限公司	2020年陕西旅游5亿元理财直投3	31	4.92%	理财计划直接投资（债权类）	否	49.23%

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