

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）（20GS1828）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·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）		
产品代码	20GS1828		
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08日		
产品到期日	2021年12月08日		
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。		
托管费率（年）	0.02%		
销售手续费率（年）	0.15%		
杠杆水平	产品未增加杠杆		
产品托管人	工商银行深圳分行		
报告期末理财产品份额	1,022,920,000.00		
3、产品净值表现			
2020年6月30日单位净值为1.0110，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			
非标准化债权资产市场收益水平稳定。			
4.2、操作回顾			
理财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			
持有非标项目到期，如有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	1.11%	--
	非标准化债权类	98.89%	--
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	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	1023428000.03	98.89%
2	活期存款	11490401.60	1.11%

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	江苏省国际信托有限责任公司	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	18	5.10%	结构化债权投资	否	98.89%
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。							