

# 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类期间分配产品（20GS1830） （20GS1830）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期间分配产品（20GS1830） |               |               |
| 产品代码                             | 20GS1830                         |               |               |
| 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29日                      |               |               |
| 产品到期日                            | 2022年03月31日                      |               |               |
| 业绩比较基准                           | 4.2%                             |               |               |
| 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                            | 工商银行浙江分行                         |               |               |
| 报告期末理财产品份额                       | 200,940,000.00                   |               |               |
| 3、产品净值表现                         |                                  |               |               |
| 最新一期单位净值收益率为4.2547%，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                              | 1.10%         | --            |
|                                  | 非标准化债权类                          | 98.90%        | --            |
| 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年宁波南元置业2亿元理财直投               | 202208833.34  | 98.90%        |
| 2                                | 活期存款                             | 2243957.34    | 1.10%         |
| 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  | 南元(宁波)置业有限公司 | 2020年宁波南元置业2亿元理财直投 | 19        | 4.57%      | 理财计划直接投资(债权类) | 否      | 98.90%       |

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