

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1859) (20GS1859) 成立报告

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·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1859)
产品代码	20GS1859
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09月24日
产品到期日	2021年09月16日
业绩比较基准	4.0%
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	0.05%
投资管理费率	0.05%
投资顾问	无
投资账户信息	02000033292000810
产品托管人	工商银行北京分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年09月18日 - 2020年09月23日
产品募集金额(元)	850,100,000.00
投资封闭期	2020年09月24日-2021年09月16日

4、投资组合详细情况

4.1、投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例 (%)
※	固定收益类	100.00%
	货币类	0.01%
	债券类	1.18%
	非标准化债权类	98.81%
合计		100%

4.2、非标准化债权资产明细

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	合作机构	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38号1期)	12	4.19%	债权 融资 类投 资	中国对外经济贸易信托有限公司	98.81%

5、投资策略

资产或资产组合所涉及融资人比照工商银行评级标准均在A-级（含）以上；除说明书特别约定外，拟投资的各类债券信用评级均在AA级（含）以上、短期融资券信用评级达到A-1。

6、其他重要信息

无