

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（20GS1860）  
（20GS1860）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私募理财产品（20GS1860）
产品代码	20GS1860
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08月28日
产品到期日	2021年12月24日
业绩比较基准	4.15%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	1,241,860,000.00

### 3、产品净值表现

最新一期单位净值为1.0069，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

回收资金进行再投资或根据市场情况进行分配

### 5、投资组合报告

#### 5.1 投资组合概况

直接投资资产占比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%	100.00%
	货币类	0.15%	0.15%
	非标准化债权类	99.85%	99.85%
合计		100%	100%

#### 5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比（%）
1	2020年北京北辰集团23亿元债权2-13亿元	1242945000.00	99.85%
2	活期存款	1860000.00	0.15%

#### 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	北京北辰实业集团有限责任公司	2020年北京北辰集团23亿元债权2-13亿元	16	4.50%	债权融资类投资	否	99.85%
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							