

# 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（20GS1864） （20GS1864）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（20GS1864） |               |               |
| 产品代码                              | 20GS1864                         |               |               |
| 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21日                      |               |               |
| 产品到期日                             | 2021年08月20日                      |               |               |
| 业绩比较基准                            | 4.3%                             |               |               |
| 托管费率（年）                           | 0.02%                            |               |               |
| 销售手续费率（年）                         | 0.25%                            |               |               |
| 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                        | 201,000,000.00                   |               |               |
| 3、产品净值表现                          |                                  |               |               |
| 最新一期净值为1.0068，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和存款               |                                  |               |               |
| 4.3、下一步投资策略                       |                                  |               |               |
| 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为100%，其中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                              | 0.50%         | 0.50%         |
|                                   | 非标准化债权类                          | 99.50%        | 99.50%        |
| 合计                                |                                  | 100%          | 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年黑龙江建投集团2亿元理财投资业务            | 200701176.66  | 99.50%        |
| 2                                 | 活期存款                             | 1000000.00    | 0.50%         |
| 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                      | 黑龙江省建设投资集团有限公司 | 2020年黑龙江建投集团2亿元理财投资业务 | 12        | 4.85%       | 债权融资类投资 | 否      | 99.50%      |
| 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                      |                |                       |           |             |         |        |             |