

工银理财·“鑫得利”恒鑫固收类封闭可延长净值产品 (GS19850) (GS19850) 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·“鑫得利”恒鑫固收类封闭可延长净值产品 (GS19850)
产品代码	GS19850
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	2019年11月18日
产品到期日	2021年11月18日
业绩比较基准	4.15%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	中国工商银行总行
报告期末理财产品份额	316,500,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0398，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%	--
	货币类	3.02%	--
	非标准化债权类	96.98%	--
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	2019年北京金控10亿元理财直投-1-3.155亿	319213172.09	96.98%
2	活期存款	9941536.53	3.02%

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 列 （ %）
1	北京金融控股集团 有限公司	2019年北京 金控10亿元 理财直 投-1-3.155 亿	15	4.87%	理财 计划 直接 投资 （债 权类 ）	否	96.98%
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							