

工银理财·恒鑫私银尊享可延长净值型产品（20GS1817私银嘉年华）（20GS1817）2020年年报

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·恒鑫私银尊享可延长净值型产品（20GS1817私银嘉年华）
产品代码	20GS1817
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03月31日
产品到期日	2022年03月26日
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.55%（年化），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调2.00%，以6.55%为限，该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	199,100,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0337，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

持有非标债权类资产至到期

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	2.23%	--
	非标准化债权类	97.77%	--
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年济南城建5亿元理财直投		201440088.66		97.77%		
2	活期存款		4589040.27		2.23%		
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	济南城市建设集团有限公司	2020年济南城建5亿元理财直投	16	4.92%	理财计划直接投资（债权类）	否	97.77%
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							