

# 工银理财·恒鑫私银尊享可延长净值型产品（20GS1823私银嘉年华）（20GS1823）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（20GS1823私银嘉年华）                                                                                                                           |
| 产品代码       | 20GS1823                                                                                                                                                     |
| 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27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4.45%（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6.45%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 | 327,400,000.00                                                                                                                                               |

## 3、产品净值表现

最新一期净值为1.0339，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     | 2.25%         | --            |
|    | 非标准化债权类 | 97.75%        | --            |
| 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         |                          | 304436577.99 |            | 89.84%        |        |             |
| 2                      | 2020年南京溧水经开4亿元理财直投-2年1亿元 |                          | 26813362.50  |            | 7.91%         |        |             |
| 3                      | 活期存款                     |                          | 7618966.49   |            | 2.25%         |        |             |
| 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      | 89.84%      |
| 2                      | 南京溧水经济技术开发区集团有限公司        | 2020年南京溧水经开4亿元理财直投-2年1亿元 | 16           | 4.95%      | 理财计划直接投资（债权类） | 否      | 7.91%       |
| 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                      |                          |                          |              |            |               |        |             |