

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1855) (20GS1855) 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·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1855)
产品代码	20GS1855
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06月30日
产品到期日	2022年06月29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4.20%（年化），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）	0.10%
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	67,560,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0188，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%	100.00%
	货币类	1.76%	0.83%
	非标准化债权类	98.24%	99.17%
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年西安浐灞河2亿元理财投资-2年期1亿元	67680781.41	98.24%

2	活期存款		1210874.93		1.76%		
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	西安市浐灞河 发展有限公司	2020年西安 浐灞河2亿 元理财投 资-2年期1 亿元	19	4.51%	债权 融资 类投 资	否	98.24%
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							