

工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）（20GS1805）2021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·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1805私银嘉年华）		
产品代码	20GS1805		
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30日		
产品到期日	2023年03月31日		
业绩比较基准	4.6%		
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	132,010,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期净值为1.073800，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（%）	
※	固定收益类	100.00%	
	货币类	6.89%	
	非标准化债权类	93.11%	
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年南京溧水经开4亿元理财直投-3年2亿	132185900.00	93.11%
2	活期存款	9783327.15	6.89%
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	南京溧水经济 技术开发集团 有限公司	2020年南京 溧水经开4 亿元理财直 投-3年2亿	18	5.07%	理财 计划直 接投 资（ 债 权类 ）	否	93.11%
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							