

# 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（春节专享）（20GS1815）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·恒鑫私银尊享固定收益类封闭期可延长产品（春节专享） |              |         |
| 产品代码                              | 20GS1815                       |              |         |
| 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02月06日                    |              |         |
| 产品到期日                             | 2023年01月17日                    |              |         |
| 业绩比较基准                            | 4.5%                           |              |         |
| 托管费率（年）                           | 0.02%                          |              |         |
| 销售手续费率（年）                         | 0.01%                          |              |         |
| 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                        | 471,630,000.00                 |              |         |
| 3、产品净值表现                          |                                |              |         |
| 最新一期净值为1.0806，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                            | 6.36%        |         |
|                                   | 非标准化债权类                        | 93.64%       |         |
| 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年河西国资29.9亿直投1次提款4.71亿      | 477632465.02 | 93.64%  |
| 2                                 | 活期存款                           | 32462766.27  | 6.36%   |
| 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<br>融资<br>期限（<br>月） | 投资<br>品年<br>收益<br>率（%） | 投资<br>模式                              | 是否存<br>在<br>风险 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>（%） |
| 1                       | 南京市河西新<br>城区国有资产<br>经营控股集团<br>有限责任公司 | 2020年河西<br>国资29.9亿<br>直投1次提<br>款4.71亿 | 16                    | 4.97%                  | 理财<br>计划<br>直接<br>投资<br>（债<br>权类<br>） | 否              | 93.64%                          |
| 5.7投资组合流动性风险分析          |                                      |                                       |                       |                        |                                       |                |                                 |
| 非标债权类资产投资本金到期回款，期间流动性较弱 |                                      |                                       |                       |                        |                                       |                |                                 |
| 6、其他重要信息                |                                      |                                       |                       |                        |                                       |                |                                 |
| 无                       |                                      |                                       |                       |                        |                                       |                |                                 |