

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1850）（20GS1850）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·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1850） |
| 产品代码 | 20GS1850 |
| 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09月24日 |
| 产品到期日 | 2023年09月24日 |
| 业绩比较基准 | 4.6% |
| 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 | 193,490,000.00 |

3、产品净值表现

最新一期净值为1.048300，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 | 3.86% |
| | 非标准化债权类 | 96.14% |
| 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年中铁十四局5亿元债权投资-3.5亿元 | 193286433.98 | 95.16% |
| 2 | 活期存款 | 7833792.08 | 3.86% |
| 3 | 2021年广州高新区科控-3亿元 | 2002568.17 | 0.99% |

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 | 中铁十四局集团有限公司 | 2020年中铁十四局5亿元债权投资-3.5亿元 | 24 | 4.86% | 债权融资类投资 | 否 | 95.16% |
| 2 | 广州高新区科技控股集团有限公司 | 2021年广州高新区科技-3亿元 | 16 | 4.62% | 债权融资类投资 | 否 | 0.99% |

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