

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1851）（20GS1851）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（20GS1851）		
产品代码	20GS1851		
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18日		
产品到期日	2023年09月18日		
业绩比较基准	4.50%		
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	352,750,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期单位净值为1.0481，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			
4.3、下一步投资策略			
回收资金进行再投资或根据市场情况进行分配			
5、投资组合报告			
5.1投资组合概况			
直接投资资产占比100%，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	17.58%	
	非标准化债权类	82.42%	
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年南昌市政5亿元债权3	250362847.23	67.63%
2	活期存款	65070904.06	17.58%
3	2020年南昌市政5亿元债权2	50072569.45	13.53%
4	2020年中水十四局5亿第3次提款4200万	2003063.81	0.54%

5	2021年溧水产投一年期1.5亿	2002420.50	0.54%				
6	2020年成都金控8亿元类永续	700908.74	0.19%				
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	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权3	24	4.75%	债权融资类投资	否	67.63%
2	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权2	12	4.75%	债权融资类投资	否	13.53%
3	中国水利水电第十四工程局有限公司	2020年中水十四局5亿第3次提款4200万	22	5.01%	债权融资类投资	否	0.54%
4	南京溧水产业投资控股集团有限公司	2021年溧水产投一年期1.5亿	4	4.36%	债权融资类投资	否	0.54%
5	成都金融控股集团有限公司	2020年成都金控8亿元类永续	12	4.67%	债权融资类投资	否	0.19%
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							