

# 工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1865) (20GS1865) 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·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品（20GS1865） |              |             |
| 产品代码                              | 20GS1865                           |              |             |
| 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07月31日                        |              |             |
| 产品到期日                             | 2022年07月26日                        |              |             |
| 业绩比较基准                            | 4.2%                               |              |             |
| 托管费率（年）                           | 0.02%                              |              |             |
| 销售手续费率（年）                         | 0.15%                              |              |             |
| 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                        | 166,596,588.45                     |              |             |
| 3、产品净值表现                          |                                    |              |             |
| 最新一期净值为1.0512，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                                |              | 2.18%       |
|                                   | 非标准化债权类                            |              | 97.82%      |
| 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年渝南资产3.5亿元理财投资业务               | 172730742.71 | 97.82%      |
| 2                                 | 活期存款                               | 3850050.22   | 2.18%       |
| 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<br>（%） | 投资<br>模式            | 是否<br>存在<br>风险 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>（%） |
| 1                       | 重庆市渝南资产经营有限公司 | 2020年渝南资产3.5亿元理财投资业务 | 10                    | 4.82%                      | 债权<br>融资<br>类投<br>资 | 否              | 97.82%                          |
| 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                       |               |                      |                       |                            |                     |                |                                 |