

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1866) (20GS1866) 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 (20GS1866)
产品代码	20GS1866
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11月04日
产品到期日	2023年11月04日
业绩比较基准	4.7%
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	279,960,000.00

3、产品净值表现

第三季度最后一个市场交易日的单位净值收益率为4.8520%，累计净值1.044，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	7.70%
	非标准化债权类	92.30%
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年四川兴泸3亿元北金所-3年期2.7 亿元	270393749.99	92.30%
2	活期存款	22564022.07	7.70%

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	泸州市兴泸投资集团有限公司	2020年四川兴泸3亿元北金所-3年期2.7亿元	26	5.25%	债权融资类投资	否	92.30%
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							