

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1876）（20GS1876）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（20GS1876）
产品代码	20GS1876
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29日
产品到期日	2022年09月24日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.50%（年化），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调2.00%，以6.50%为限
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	产品未增加杠杆
产品托管人	工商银行重庆分行
报告期末理财产品份额	344,110,000.00

## 3、产品净值表现

最新一期净值为1.046500，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	4.41%
	非标准化债权类	95.59%
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年成都兴城10亿元债权业务-2.94亿	294417141.08	81.69%
2	2020年中铁十四局债权项目-0.5亿元	50072372.36	13.89%
3	活期存款	15898991.10	4.41%

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	成都兴城投资集团有限公司	2020年成都兴城10亿元债权业务-2.94亿	12	4.64%	债权融资类投资	否	81.69%
2	中铁十四局集团有限公司	2020年中铁十四局债权项目-0.5亿元	12	4.74%	债权融资类投资	否	13.89%

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