

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1877）（20GS1877）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（20GS1877） |             |             |
| 产品代码                              | 20GS1877                          |             |             |
| 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                             | 2023年07月17日                       |             |             |
| 业绩比较基准                            | 4.7%                              |             |             |
| 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                        | 31,420,000.00                     |             |             |
| 3、产品净值表现                          |                                   |             |             |
| 最新一期净值为1.0501，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                               |             | 5.06%       |
|                                   | 非标准化债权类                           |             | 94.94%      |
| 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年中水十四局5亿第3次提款4200万            | 31347948.56 | 94.94%      |
| 2                                 | 活期存款                              | 1671600.09  | 5.06%       |
| 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            | 是否存<br>在风<br>险 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>（<br>%） |
| 1                       | 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<br>融资<br>类投<br>资 | 否              | 94.94%                              |
| 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                       |                  |                        |                       |                            |                     |                |                                     |