

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1879） （20GS1879）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（20GS1879） |              |         |
| 产品代码                       | 20GS1879                          |              |         |
| 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10月14日                       |              |         |
| 产品到期日                      | 2023年09月18日                       |              |         |
| 业绩比较基准                     | 4.60%                             |              |         |
| 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                 | 150,730,000.00                    |              |         |
| 3、产品净值表现                   |                                   |              |         |
| 最新一期单位净值为1.0456，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                               | 3.19%        |         |
|                            | 非标准化债权类                           | 96.81%       |         |
| 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4                   | 150202083.33 | 95.17%  |
| 2                          | 活期存款                              | 5037727.77   | 3.19%   |
| 3                          | 2021年厦门国贸控股5亿元项目2                 | 2002670.61   | 1.27%   |
| 4                          | 2020年成都兴城10亿元债权业务-7.06亿           | 320454.03    | 0.20%   |

|                        |                 |                         |           |            |             |        |             |
|------------------------|-----------------|-------------------------|-----------|------------|-------------|--------|-------------|
| 5                      | 2020年成都金控8亿元类永续 |                         |           | 260337.53  |             | 0.16%  |             |
| 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公司  | 2020年南昌市政5亿元债权4         | 24        | 4.85%      | 债权融资类投资     | 否      | 95.17%      |
| 2                      | 厦门国贸控股集团有限公司    | 2021年厦门国贸控股5亿元项目2       | 24        | 4.81%      | 债权融资类投资     | 否      | 1.27%       |
| 3                      | 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-7.06亿 | 12        | 4.64%      | 债权融资类投资     | 否      | 0.20%       |
| 4                      | 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      | 0.16%       |
| 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                      |                 |                         |           |            |             |        |             |