

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1885）（20GS1885）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（20GS1885） |              |         |
| 产品代码                       | 20GS1885                          |              |         |
| 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11日                       |              |         |
| 产品到期日                      | 2023年11月10日                       |              |         |
| 业绩比较基准                     | 4.60%                             |              |         |
| 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                      | 工商银行浙江分行                          |              |         |
| 报告期末理财产品份额                 | 122,600,000.00                    |              |         |
| 3、产品净值表现                   |                                   |              |         |
| 最新一期单位净值为1.0424，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                               | 4.11%        |         |
|                            | 非标准化债权类                           | 95.89%       |         |
| 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年重庆渝隆7亿元债权3                   | 122770277.78 | 95.89%  |
| 2                          | 活期存款                              | 5262416.86   | 4.11%   |
| 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  | 重庆渝隆资产经营(集团)有限公司 | 2020年重庆渝隆7亿元债权3 | 26        | 5.00%      | 债权融资类投资 | 否      | 95.89%       |

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