

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（21GS1802）（21GS1802）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（21GS1802）		
产品代码	21GS1802		
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	2021年03月18日		
产品到期日	2022年03月19日		
业绩比较基准	4.05%		
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	工商银行重庆分行		
报告期末理财产品份额	339,460,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期净值为1.0228，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	2.19%	
	非标准化债权类	97.81%	
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	2021年西安高新5亿元理财业务-1年期2.5亿	250306006.95	72.03%
2	2021年成都城建投8亿元理财投资-1年1亿	89609513.19	25.79%
3	活期存款	7602523.21	2.19%

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 列 （ %）
1	西安高新控股有限公司	2021年西安高新5亿元理财业务-1年期2.5亿	6	4.41%	债权 融资 类投 资	否	72.03%
2	成都城建投资管理集团有限责任公司	2021年成都城建8亿元理财投资-1年1亿	6	4.41%	债权 融资 类投 资	否	25.79%
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							