

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（21GS1803）（21GS1803）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（21GS1803）
产品代码	21GS1803
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24日
产品到期日	2023年03月27日
业绩比较基准	4.30%
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	250,480,000.00

3、产品净值表现

截至2021年9月30日，本产品累计净值为1.0243，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

非标债权类资产持有至到期。

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	2.33%
	非标准化债权类	97.67%
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年上饶投资5亿元投资-2	250814015.08	97.67%
2	活期存款	5974285.48	2.33%

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	上饶投资控股集团有限公司	2021年上饶投资5亿元投资-2	18	4.80%	债权融资类投资	否	97.67%

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。