

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（21GS1804）（21GS1804）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（21GS1804）
产品代码	21GS1804
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26日
产品到期日	2023年03月27日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.30%（年化），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调2.00%，以6.30%为限
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	81,620,000.00

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	2.22%
	非标准化债权类	97.78%
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年广西投资北金所债权融资-2亿元（1）	81728373.22	97.78%
2	活期存款	1859230.26	2.22%

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	广西投资集团 有限公司	2021年广西 投资北金所 债权融资-2 亿元（1）	18	4.78%	北金 所债 权融 资计 划	否	97.78%
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							