

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（21GS1822）（21GS1822）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（21GS1822）		
产品代码	21GS1822		
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04月26日		
产品到期日	2022年04月26日		
业绩比较基准	4%		
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	工商银行上海分行		
报告期末理财产品份额	98,320,000.00		
3、产品净值表现			
最新一期净值为1.0181，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		1.10%
	非标准化债权类		98.90%
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年柳州控股3亿元北金所-1年1亿	99141557.22	98.90%
2	活期存款	1098214.64	1.10%
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	柳州市投资控股有限公司	2021年柳州控股3亿元北金所-1年1亿	7	4.60%	北金所债权融资计划	否	98.90%

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