

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（21GS1827）（21GS1827）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（21GS1827）
产品代码	21GS1827
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16日
产品到期日	2024年03月14日
业绩比较基准	4.6%
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	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	331,910,000.00

3、产品净值表现

最新一期净值为1.0216，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	2.60%
	非标准化债权类	97.40%
合计		100%

5.3 产品投资前十名资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比 (%)
1	2021年成都城建8亿元理财投资2-3年3.3亿	330440458.33	97.40%
2	活期存款	8834471.45	2.60%

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	成都城建投资管理集团有限责任公司	2021年成都城建投8亿元理财投资2-3年3.3亿	30	4.81%	债权融资类投资	否	97.40%
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							