

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1811） （21GS1811）2021年年报

1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎 工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型、业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1811）
产品代码	21GS1811
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05月28日
产品到期日	2022年05月27日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为4.05%。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本理财产品为固定收益类理财产品。更多内容详见“其他重要信息”。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
杠杆水平	无杠杆
产品托管人	工商银行上海分行
报告期末理财产品份额	366,730,000.00

3、产品净值表现

报告期末，本产品的单位净值为1.0255，资产净值为376065219.54元，运作情况符合预期。产品年化收益率为4.2695%，达到业绩比较基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年，市场信用环境复杂，利率持续下行，投资面临较大压力。在复杂的环境下，本产品严格按照说明书约定的投资策略积极运作，产品业绩表现稳健。

4.2、操作回顾

报告期内，本产品根据市场波动情况积极进行资产配置和仓位调整，产品表现业绩表现稳健。

4.3、下一步投资策略

本产品将继续采用说明书中约定的投资策略，在理财产品期限内进行资产配置与动态调整，力争为投资者创造稳健收益。

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%。全部为直接投资固收类资产。

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	2.75%

	非标准化债权类		97.25%				
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年浙江安吉国控3亿元北金所项目	301172499.99	79.93%				
2	2021年杭州之江8亿北金所-1年期1.6亿	65254041.66	17.32%				
3	活期存款	10376455.36	2.75%				
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	浙江安吉国控建设发展集团有限公司	2021年浙江安吉国控3亿元北金所项目	5	4.69%	北金所债权融资计划	否	79.93%
2	杭州之江城市建设投资集团有限公司	2021年杭州之江8亿北金所-1年期1.6亿	5	4.69%	北金所债权融资计划	否	17.32%
5.7 投资组合流动性风险分析							
本产品投资的货币类资产流动性良好，非标准化债权类资产流动性较弱。							
6、其他重要信息							
6.1							
业绩比较基准测算							
根据初始本金，按照产品说明书约定投资范围，结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（www.icbc.com.cn）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。							
6.2.							
理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况：无							
理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况：无							
理财产品在报告期内的其他重大关联交易：无							