

## 工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品（19GS2801）2021年年报

### 1、重要提示

无。

### 2、理财产品概况

产品名称	工银理财·添利宝私银尊享开放净值型理财产品
产品代码	19GS2801
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	投资封闭期结束后的每个工作日为申购和赎回日
开放时间	每个工作日的8时30分至15时30分
购买、赎回方式	1. 募集期内客户可通过工商银行网上银行、手机银行24小时提交认购申请；2. 开放时间内客户可通过工商银行网上银行、手机银行等进行主动申购；通过工商银行网上银行、手机银行等进行主动赎回。2. 开放期客户可通过网上银行、手机银行、“融e购”进行主动购买；于网上银行、手机银行进行主动赎回
业绩比较基准	本产品以上海银行间同业拆放利率3个月品种近20个交易日平均年化收益率作为业绩比较基准
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	102,021,589,479.61

### 3、产品净值表现

本产品本报告期末的份额净值为1.0000，累计净值为1.0000，资产净值为102,030,722,560.78元（根据产品说明书约定，本产品报告期末当日实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配。本资产净值包含分红金额，不影响客户实际收益）。产品2021年平均年化收益率为2.57%。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

资金面方面，全年资金面维持平稳偏松的格局，资金利率基本处于政策利率上下窄幅波动的状态，全年DR001均值1.95%、DR007均值2.17%。债券市场方面，债券收益率走势“一波三折”，总体下行，10年期国债利率以年初3.30%为顶、12月的2.76%为底，“前高后低”走势明显。从国债收益率曲线的期限结构看，2021年的利率曲线呈现平坦化下移的形态。1年期以内品种主要受货币市场及流动性影响，全年收益率下行23-28BP；长品种受降准、降息等政策影响，叠加经济增长压力预期，在流动性环境总体有利的情况下，利率下行快于1年期以内品种，10年及以上品种收益率下行35-50BP。

#### 4.2、操作回顾

2021年投资团队密切关注市场利率走势，积极抓住收益率下行阶段的交易性机会，并在收益率上行阶段加大配置力度，在确保产品流动性安全的基础上，努力为客户创造更多收益。

#### 4.3、下一步投资策略

下一步投资团队仍将密切跟踪市场变化，妥善安排投资节奏，逢利率调整时加大投资力度，

并积极捕捉交易性机会，多措并举提升产品收益表现，为客户创造稳健优越的投资回报。

## 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17.01%，间接投资的比例为82.99%。其中直接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%；间接投资固收类100%、权益类0%、商品及衍生品类0%、其他0%。

### 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	28.56%
	债券类	71.44%
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	工银瑞投瑞鑫1号单一资产管理计划	17367852549.66	17.02%
2	上交所14天质押式回购(逆回购)	5000000000.00	4.90%
3	存款21123101	4500000000.00	4.41%
4	1207-01	3000000000.00	2.94%
5	存款1206-01	2500000000.00	2.45%
6	存款1206-04	2500000000.00	2.45%
7	存款1206-02	2500000000.00	2.45%
8	1207-02	2500000000.00	2.45%
9	存款1206-03	2500000000.00	2.45%
10	上交所28天质押式回购(逆回购)	2000000000.00	1.96%

### 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 (%)
145872	17中信C4	1.36%
175250	20中证21	0.91%
175462	20国君G6	0.67%
149707	21深D13	0.64%
151277	19平证02	0.63%
175262	20中金11	0.58%
175316	20中证23	0.58%
175663	21兴业01	0.51%
188993	21国君S6	0.49%
188991	21国君S5	0.49%

### 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 (%)
无							

## 5.7 投资组合流动性风险分析

投资组合资产结构与风险特征相适应，具备较强的流动性管理能力，能够充分应对潜在的流动性压力：一是充分保持资产流动性，具备较强的融资能力和变现能力，有效保障产品流动性安全；二是资产安全性较高，信用风险较低，有助于创造稳健收益；三是积极研判资金面走势，科学安排资产期限结构，持续进行缺口压力测试，部署流动性管理预案，提升流动性风险管理的精细化水平。

## 6、其他重要信息

## 6.1 托管人报告

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规和合同的规定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。本报告期内，本托管人受理理财产品管理机构的委托，复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，未发现损害投资者利益的行为。

## 6.2 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

- 1) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的21信投C1（证券代码：175640.SH），交易数量为4,470,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 2) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为1,500,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 3) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为1,419,040张，单位价格为101.36元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 4) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为1,005,260张，单位价格为100.526元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 5) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为798,832张，单位价格为99.854元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 6) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C1（证券代码：175455.SH），交易数量为700,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 7) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C3（证券代码：175517.SH），交易数量为603,024张，单位价格为100.504元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 8) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投G5（证券代码：163763.SH），交易数量为502,630张，单位价格为100.526元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 9) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投G1（证券代码：163222.SH），交易数量为502,575张，单位价格为100.515元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 10) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司发行的20信投C2（证券代码：175456.SH），交易数量为502,575张，单位价格为100.515元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。

## 6.3 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内买入中信建投证券股份有限公司主承销或联席主承销的债券总计138笔，金额合计108.08亿元，交易价格公允。报告期内买入工银瑞信投资管理有限公司主承销或联席主承销的债券总计1笔，金额合计0.04亿元，交易价格公允。具体可通过产品说明书约定的方式与我司联系。其中，投资金额由大到小前10笔交易明细为：

- 1) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的21国君S1（证券代码：163861.SH），交易数量为5,000,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 2) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的21国君S2（证券代码：163862.SH），交易数量为5,000,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 3) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的G20雅睿1（证券代码：163395.SH），交易数量为4,000,000张，单位价格为100.364元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 4) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的21银河G1（证券代码：175652.SH），交易数量为3,100,000张，单位价格为100.194元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 5) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的21海通S1（证券代码：163863.SH），交易数量为3,000,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 6) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的21深航D1（证券代码：149379.SZ），交易数量为3,000,000张，单位价格为103.161元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 7) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19中交G1（证券代码：155565.SH），交易数量为2,700,000张，单位价格为101.113元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 8) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19中交G3（证券代码：155605.SH），交易数量为2,500,000张，单位价格为101.939元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 9) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19中交G3（证券代码：155605.SH），交易数量为2,500,000张，单位价格为101.198元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。
- 10) 报告期内投资于中信建投证券股份有限公司承销的19中交G1（证券代码：155565.SH），

交易数量为2,200,000张，单位价格为100元，标的资产类别为债券。交易方向为买入。

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易

无