

工银理财·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品 (19GS2816) 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·鑫添益私银尊享固定收益类每周开放净值型理财产品
产品代码	19GS2816
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	2020年01月02日
产品到期日	--
开放日	每周第一个工作日
开放时间	开放时间为开放日的9:00至17:00
购买、赎回方式	投资者可在开放日的开放时间内提交申购、赎回申请；非开放时间提交的申购、赎回申请属于预约交易，自动延至下一开放日处理。
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为“中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（CBA03423.CS）年化收益率+1.95%”。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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	106.07%
产品托管人	工商银行北京分行
报告期末理财产品份额	4,730,760,690.76

3、产品净值表现

截至2021年12月31日，产品资产净值为5051576487.11元，份额净值（单位净值）为1.0678，份额累计净值（累计净值）为1.0678，成立以来年化收益率为3.39%。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

2021年债券市场收益率震荡下行，中债十年期国债收益率从3.18%下行至2.78%，主要驱动因素为融资需求较弱，同时资金面较为宽松，阶段性受到通胀因素的扰动。年初短端资金利率处于低位，1月中旬流动性开始趋紧，资金利率跳升；春节之后资金面持续宽松，政府债发行节奏弱于预期，7月上旬央行全面降准，市场预期货币政策边际宽松、宏观经济开始走弱，债券市场收益率快速下行；10月中上旬受能源价格上涨影响债券市场回调，随后经济下行压力增加、通胀压力减弱等因素影响下，10年期国债收益率再次回落到年内低点附近。

4.2、操作回顾

债券投资方面，投资具有投资价值的高等级信用债为主，久期保持相对中性，对于具有较高票息收益的债券，适度拉长久期提高组合收益。

4.3、下一步投资策略

本产品将基于前期投资策略，基于最新市场情况进行动态调整。债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，适度控制久期，选择具有高性价比个券，提高组合的票息收益，

同时择机采用品种利差策略、骑乘策略等，捕捉阶段性市场机会。

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17.94%，间接投资的比例为82.06%。其中直接投资100%为固收类；间接投资固收类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	47.02%
	债券类	52.98%
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	广发证券稳利2号集合资产管理计划	2045764440.53	40.47%
2	阳光资产-纯享1号资产管理产品	1501130475.74	29.70%
3	华西证券融诚贵宾3号集合资产管理计划	600896939.86	11.89%
4	活期存款	465589652.67	9.21%
5	19GS2816-北分营业部-4.1亿-7天存款-1230	410000000.00	8.11%
6	19山西交投MTN001	31221553.15	0.62%

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 (%)
101900234	19山西交投MTN001	0.62%

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

产品持有合理水平高流动性资产，并逐日跟踪产品流动性情况，整体流动性风险可控。

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

报告期内投资于中国工商银行股份有限公司或华商银行发行的债券合计13笔，金额合计5677.48万元，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) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居5A2（证券代码：2189365.IB），交易数量为60531.1974127242（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

2) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居4A2（证券代码

：2189219. IB），交易数量为60446.8802885914（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

3) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居6A2（证券代码：2189392. IB），交易数量为60003.1841113759（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

4) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居7A2（证券代码：2189421. IB），交易数量为59685.3696050156（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

5) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居3A2（证券代码：2189203. IB），交易数量为59499.2614169226（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

6) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居7A1（证券代码：2189420. IB），交易数量为37653.877805216（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

7) 报告期内投资于华商银行发行的21华商银行01（证券代码：2126005. IB），交易数量为36135.9103426449（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

8) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居6A1（证券代码：2189391. IB），交易数量为35635.2491694605（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

9) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居2A1（证券代码：2189133. IB），交易数量为35190.8613605573（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

10) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司发行的21工元乐居5A1（证券代码：2189364. IB），交易数量为34899.2462962068（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

6.3理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

报告期内投资于中国工商银行股份有限公司或工银瑞信投资管理有限公司主承销或联席主承销的债券合计81笔，金额合计22172.98万元，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) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21诚通控股MTN001A（证券代码：102100694. IB），交易数量为2217298.46868427（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

2) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21戴姆勒财PPN004BC（证券代码：032100573. IB），交易数量为96362.4275803864（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

3) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21平安租赁MTN003（证券代码：102101053. IB），交易数量为85450.854278016（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

4) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21江西交投MTN008（证券代码：102103030. IB），交易数量为82602.4924687488（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

5) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21鲁高速MTN009（证券代码：102103335. IB），交易数量为81057.8430804406（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

6) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21交盈1A2（证券代码：2189340. IB），交易数量为68360.6834224128（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

7) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21奔驰汽车债02（证券代码：2122035. IB），交易数量为60536.8240546201（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

8) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21奔驰汽车债01（证券代码：2122034. IB），交易数量为60226.5172377415（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

9) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21戴姆勒财PPN003BC（证券代码：032100572. IB），交易数量为60226.5172377415（张），单位价格为100，交易方向为买入，标的资产类别为债券；

10) 报告期内投资于中国工商银行股份有限公司承销的21华润控股MTN001B（证券代码：102100956. IB），交易数量为56967.236185344（张），单位价格为100，交易方向为买入

，标的资产类别为债券；

6.4 理财产品在报告期内的其他重大关联交易 无。