

“海盈聚宝”系列-天添富 1 号现金管理类
净值型人民币理财产品

2021 年年度报告

产品管理人：海口农村商业银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司广州分行

报告送出日期：2022 年 03 月 30 日

一、重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，产品管理人保留对所有文字说明的最终解释权。

产品托管人中国工商银行股份有限公司广州分行根据本产品合同规定，于2022年03月20日复核了本报告中的收益表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的募集说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2021年01月01日至12月31日止。

二、产品基本情况

产品名称	“海盈聚宝”系列-天添富1号现金管理类净值型人民币理财产品
产品简称	天添富1号(TTF2020001)
登记编码	C1182920000079
产品成立日	2020年12月16日
产品到期日	2099年12月31日
产品运作方式	开放式
报告期末产品总规模	553,333,000.00元

三、产品收益/净值表

3.1 期末净值数据

单位：人民币元

项目	报告期末（2021年12月31日）
1. 期末资产净值	554,844,898.67
2. 期末份额净值	1.0000
3. 期末份额累计净值	1.0000
4. 期末万份收益	0.7562
5. 期末七日年化收益率	2.7437%

注：本报告期最后一个交易日（2021年12月31日）产品资产净值为554,844,898.67元。

3.2 本报告期产品净值增长率及其与同期业绩比较基准的比较

阶段	折合年化收益率①	业绩比较基准②	①-②
本年度	3.17%	3.20%	-0.03%

3.17%=317.0876/10000，本年每万份累计收益为317.0876元；

四、投资组合情况

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	资产规模 (万元)	占总资产的比例 (直接投资)	占总资产的比例 (间接投资)
1	固定收益投资	53,335.87	96.22%	0%
	其中：债券	50,266.79	90.68%	0%
	资产支持证券	3,069.08	5.54%	0%
2	买入返售金融资产	1,500.01	2.71%	0%
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00%	0%
3	银行存款和结算备付金合计	431.63	0.78%	0%

4	其他各项资产	166.33	0.30%	0%
5	合计	55,433.84	100.00%	0%

序号	项目	金额 (万元)	占总资产比例 (%)
8	报告期末组合杠杆	0.00	0.00

注：以万元为单位，四舍五入取值。

4.2 投资组合流动性风险分析

本报告期末持有的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券等占净值比为 8.00%，产品持有的同业存单及利率债占净值比为 82.75%，均为产品提供了优质的流动性保障。

本产品通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势，并对各投资品种收益率、流动性、信用风险、利率敏感性进行在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取可观收益。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险。

4.3 报告期末前十名资产明细

序号	资产代码(若有)	资产名称	金额(元)	占产品资产净值比例(%)
1	112117106. IB	21 光大银行 CD106	39,616,000.00	7.1400%
2	112115162. IB	21 民生银行 CD162	39,604,000.00	7.1379%
3	112181571. IB	21 郑州银行 CD150	39,560,000.00	7.1299%
4	112112147	21 北京银行 CD147	39,136,000.00	7.0535%
5	112172632	21 广州银行 CD090	39,112,000.00	7.0492%
6	112107062	21 招商银行 CD062	29,811,000.00	5.3729%
7	112105089. IB	21 建设银行 CD089	29,769,000.00	5.3653%
8	112181389. IB	21 广东顺德农商行 CD061	29,688,000.00	5.3507%
9	112180759. IB	21 武汉农商行 CD044	29,661,000.00	5.3458%
10	112184114. IB	21 中原银行 CD235	29,604,000.00	5.3355%

五、财务会计报告（未经审计）

5.1 资产负债表

单位：人民币元

资产	期末余额	期初余额	负债和所有者 权益	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
银行存款	4,316,264.98	16,995,449.37	短期借款		
结算备付金		109,439.45	交易性金融负债		
存出保证金			衍生金融负债		
交易性金融资产	533,358,701.33	138,845,496.68	卖出回购金融资产 款		
其中：股票投资			应付证券清算款		
基金投资			应付赎回款		
债券投资	502,667,925.69	115,576,177.80	应付管理人报酬	378,468.36	4,353.93
资产支持证券 投资	30,690,775.64	23,269,318.88	应付托管费	13,358.30	217.72
贵金属投资			应付销售服务费		
衍生金融资产			应付交易费用	6,522.97	680.00
买入返售金融 资产	15,000,142.50	37,980,217.80	应交税费	30,834.60	925.81
应收证券清算 款			应付利息		
应收利息	1,653,529.21	655,629.56	应付利润	460,340.55	79,186.58
应收股利			递延所得税负债		
应收申购款			其他负债	115,921.94	2,307.54
递延所得税资 产			负债合计	1,005,446.72	87,671.58
其他资产	9,808.70	-30,561.28	所有者权益		
			实收基金	553,333,000.00	194,468,000.00
			未分配利润		
			所有者权益合计	553,333,000.00	194,468,000.00
资产总计：	554,338,446.72	194,555,671.58	负债与持有人权益 总计：	554,338,446.72	194,555,671.58

报告截止日：2021年12月31日

5.2 利润表

单位：人民币元

项目	本期金额	本年累计金额
一、收入	16,455,054.40	16,455,054.40
1、利息收入	16,156,899.37	16,156,899.37
其中：存款利息收入	61,177.84	61,177.84
债券利息收入	13,152,724.33	13,152,724.33
资产支持证券利息收入	1,734,047.73	1,734,047.73
买入返售金融资产收入	1,312,693.40	1,312,693.40
其他利息收入	-103,743.93	-103,743.93
2、投资收益（损失以“-”填列）	303,835.51	303,835.51
其中：股票投资收益		
基金投资收益		
债券投资收益	324,248.01	324,248.01
资产支持证券投资收益	-20,412.50	-20,412.50
贵金属投资收益		
衍生工具收益		
股利收益		
3、公允价值变动损益（损失以“-”填列）		
4、汇兑收益（损失以“-”填列）		
5、其他收入（损失以“-”填列）	-5,680.48	-5,680.48
二、费用	3,011,497.88	3,011,497.88
1、管理人报酬	1,227,160.66	1,227,160.66
其中：固定管理费	851,696.70	851,696.70
业绩报酬	375,463.96	375,463.96
2、托管费	42,584.74	42,584.74
3、销售服务费		
4、外包服务费	25,550.93	25,550.93
5、交易费用	-150.00	-150.00
6、利息支出	1,250,372.39	1,250,372.39
其中：卖出回购金融资产支出	1,250,372.39	1,250,372.39
7、其他费用	465,979.16	465,979.16
三、利润总额（亏损总额以“-”填列）	13,443,556.52	13,443,556.52
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”填列）	13,443,556.52	13,443,556.52

报告截止日：2021年12月31日

海口农村商业银行股份有限公司

2022年03月30日



第三页