

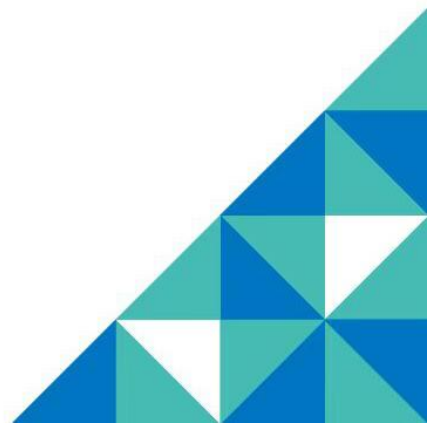
周添益第2101期

2022年第四季度暨年度报告

产品管理人：杭银理财有限责任公司

产品托管人：杭州银行股份有限公司

2023 年 1 月 19 日



§ 1 重要提示

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，并如实反映产品财务指标及投资组合情况，但不保证产品一定盈利。

产品托管人根据本产品合同规定，于 2022 年 12 月 31 日复核了本报告中的财务指标、净值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产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2022 年 10 月 1 日起至 2022 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	周添益第 2101 期
产品代码	TYG7D2101

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000111
产品成立日	2021 年 8 月 5 日
产品到期日	-
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
业绩比较基准 (%)	2.35%-3.35%
报告期末产品规模 (元)	4,557,252,284.08
杠杆水平 (%)	107.29%
风险等级	中低
产品管理人	杭银理财有限责任公司
产品托管人	杭州银行股份有限公司

*杠杆水平=总资产/理财产品净资产，理财产品净资产=总资产-总负债



§ 3 主要财务指标和产品净值表现

3.1 主要财务指标和产品净值表现

单位：元、份、元/份

主要财务指标	报告期（2022 年 10 月 1 日-2022 年 12 月 31 日）			
1. 期末产品资产净值	4,557,252,284.08			
2. 期末产品总份额	4,363,590,643.88			
3. 期末产品份额单位净值	1.0443			
4. 期末产品份额累计净值	1.0443			
报告期末下属子产品相关信息披露				
子产品名称	子产品代码	份额净值	份额累计净值	资产净值
周添益第 2101 期	TYG7D2101	1.0443	1.0443	4,497,549,379.05
周添益第 2101 期 B 款	TYG7D2101B	1.0444	1.0444	59,702,905.03

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略与回顾

四季度，疫情防控预期改变、监管对房地产融资态度缓释、存单利率重新定价等多方面因素导致债券市场发生回调，叠加市场上理财产品的赎回对债市造成流动性冲击，整体市场收益率上行幅度较大，全季度1年期无风险利率上行24BP，同期限AAA及AA+城投收益率分别上行72、84BP。在波动的市场中，周添益增加了低久期资产占比，并维持哑铃型的资产配置，保持了组合久期的稳定，避免被动大幅拉长久期。力求在控制产品回撤的同时，保留资产调节的灵活度；另一方面，通过赎回包含货基等流动性资产，保持产品流动性。

4.2 产品未来展望

展望2023年一季度，货币政策保持宽松，但预计资金利率较上一季度中枢有所抬升，在更贴近政策利率附近波动。经济活力进一步恢复，经济数据较上季度或出现回升，但是考虑到国际市场通胀压力持续高企、需求萎缩，国内需求恢复需要时间，国内经济一季度的回升幅度或有限。总体来看，若债市流动性压力缓释，一季度收益率或保持震荡态势。周添益作为短期定开产品，在组合管理方面，将继续增大低波动资产配比，通过调节产品久期控制回撤，通过票息策略，为投资者获取与产品短开性质匹配的投资收益。

4.3 投资组合的流动性风险分析



本产品属于开放式固定收益类，本产品通过合理安排投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配；报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

4.4 报告期末穿透前投资组合分类

序号	项目	期末占总资产比例（%）
1	现金及银行存款	1.04%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	23.70%
4	债券	55.38%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	0.00%
7	金融衍生品	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%
9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%

11	公募基金	0.00%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	19.89%
14	委外投资——协议方式	0.00%
15	合计	100.00%

4.5 报告期末穿透后投资组合分类

序号	项目	期末占总资产比例（%）
1	现金及银行存款	1.81%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	23.72%
4	债券	74.47%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	0.00%
7	金融衍生品	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%

9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%
11	公募基金	0.00%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%
15	合计	100.00%

4.6 报告期末投资前十名资产明细

单位：人民币元

序号	资产名称	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	华润信托钱盈1号集合资金信托计划	960,222,118.98	21.07%



2	质押式逆回购(116315)	200,000,000.00	4.39%
3	质押式逆回购(118087)	200,000,000.00	4.39%
4	质押式逆回购(009884)	200,000,000.00	4.39%
5	质押式逆回购(016717)	200,000,000.00	4.39%
6	20 国开 07	132,246,684.93	2.90%
7	中信证券星辰 36 号集合资产管理计划	104,764,587.12	2.30%



8	质押式逆回购(344034)	100,434,658.64	2.20%
9	质押式逆回购(022001)	100,000,000.00	2.19%
10	质押式逆回购(140088)	100,000,000.00	2.19%

4.7 报告期融资情况

单位：人民币元

序号	项目	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	报告期末质押式回购余额	327,356,411.00	7.18%
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00%
3	其他	0.00	0.00%



§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	11,230,853,420.43
报告期期末产品份额总额	4,363,590,643.88

§ 6 托管人报告

本报告期内，杭州银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对本产品的托管过程中，严格遵守了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等相关法律法规、托管协议的规定，依法安全保管了本产品的全部资产，对本产品的投资运作进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人应尽的义务。

本托管人复核了本产品报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容。经复核，本产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致。



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

杭银理财有限责任公司

2023 年 1 月 19 日

