

周添益2101期 2023年第3季度报告

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10月18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2023年9月30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 2023 年 7 月 1 日起至 2023 年 9 月 30 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	周添益 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 (%)	2.55%-3.55%
报告期末产品规模 (元)	8,593,429,599.48
杠杆水平 (%)	100.03%
风险等级	中低风险
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
--------	-----

		(2023年7月1日-2023年9月30日)		
1. 期末产品资产净值		8,593,429,599.48		
2. 期末产品总份额		8,037,252,638.22		
3. 期末产品份额单位净值		1.069199		
4. 期末产品份额累计净值		1.069199		
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 2101 期	TYG7D2101	1.069199	1.069199	8,556,425,906.82
周添益 2101 期 B 款	TYG7D2101B	1.069308	1.069308	37,003,692.66

3.2 产品收益表现

产品名称	成立以来年化收益率
周添益 2101 期	3.21%
周添益 2101 期 B 款	3.21%

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略回顾

2023年3季度以来，债券收益率整体震荡，1、2季度地产销售疲弱，出口增速下移，消费增速未有起色，通胀数据疲软，市场预期偏弱，货币、财政、房地产等政策相继出台，但经济刺激政策整体温和，投资者信心和社会总需求仍有待提振。在此背景下，3季度货币政策保持相对宽松，房地产方面，对房地产信贷、首付比例上有更积极的政策，需求在短期也有脉冲式的回升，但难以持续，债券收益率受此影响在短时间有小幅反弹，但后续仍然维持下行趋势。伴随着银行相继调降存款利率，存款向理财搬家的现象重现，理财规模重回扩张，一定程度上仍存在资产荒。在投资策略上，配置低久期资产，拓展资产品类，通过杠杆策略做收益增厚。

4.2 产品未来展望

展望2023年4季度，从基本面来看，无论从经济高频数据还是前瞻性数据

来看，经济仍处于弱复苏态势，从 30 城地产销售面积看地产销售处于偏低水平，消费仍处于修复过程中，在没有经济强刺激政策出台前，收益率难以出现大幅上行；从政策面来看，后续市场利率大概率围绕政策利率波动。整体来说，经济复苏还需要时间，货币政策预计保持相对宽松，债市流动性环境相对友好，我们预期 4 季度债券收益率难以大幅上行。策略上，保持一定杠杆比例，配置短久期或流动性较好的债券。

4.3 投资组合的流动性风险分析

报告期内，本产品组合资产的流动性与产品的申赎安排相匹配，未发生重大流动性风险事件。管理人将继续密切关注市场变化，做好负债端现金流的跟踪与研判，通过合理安排投资品种和期限结构、监控组合资金头寸等方式，确保产品的流动性风险得到有效管理。

4.4 报告期末投资组合分类

序号	项目	期末穿透前占总资产比例 (%)	期末穿透后占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	0.23%	9.28%
2	同业存单	0.00%	1.19%
3	拆放同业及债券买入返售	25.67%	32.24%
4	债券	20.84%	54.10%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	3.19%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.27%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	合计	100.00%	100.00%

4.5 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	质押式逆回购(422087)	297,228,530.39	3.46%
2	质押式逆回购(009884)	200,000,000.00	2.33%
3	质押式逆回购(016717)	200,000,000.00	2.33%
4	23 农发 06	181,280,409.84	2.11%
5	质押式逆回购(423554)	136,128,547.90	1.58%
6	鹏扬裕利三年	131,644,783.24	1.53%
7	质押式逆回购(423678)	105,035,815.08	1.22%
8	21 仲恺 01	103,333,095.89	1.20%
9	易方达恒固 18 个月 A	101,738,801.95	1.18%
10	23 进出 01	101,394,590.16	1.18%

4.6 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	0.00	0.00%
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00%
3	其他	0.00	0.00%

4.7 报告期末投资非标准化债权资产情况

单位：人民币元

序号	融资客户	项目名称	资产到期日	资产价值（元）	交易结构	收益分配方式	风险状况
----	------	------	-------	---------	------	--------	------

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	6,125,422,747.40
报告期期末产品份额总额	8,037,252,638.22

§ 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。

§ 7 报告期内关联交易情况

7.1 产品投资于关联方发行或承销的证券、资产管理产品，或其他关联交易

单位：元、份

序号	关联方	资产名称	资产类型	交易类型	交易金额（元）	份额
----	-----	------	------	------	---------	----

7.2 产品向关联方支付的费用

序号	关联方	费用类型	交易金额（元）
1	杭州银行股份有限公司	托管费	463,144.53

§ 8 投资账户信息

户名	杭银理财有限责任公司幸福 99 杭银理财周添益第 2101 期
账号	3301040160015309811-632101
开户行	杭州银行股份有限公司

杭银理财有限责任公司
2023 年 10 月 18 日