

季添益1913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	季添益 1913 期
产品代码	TYG3M1913

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000284
产品成立日	2019年8月21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(%)	3.00%-3.80%
报告期末产品规模(元)	1,023,525,235.18
杠杆水平(%)	106.37%
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		1,023,525,235.18		
2. 期末产品总份额		907,564,205.44		
3. 期末产品份额单位净值		1.1277		
4. 期末产品份额累计净值		1.1277		
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
季添益 1913 期	TYG3M1913	1.1276	1.1276	844,067,603.20
季添益 1913 期 B 款(高净值)	TYG3M1913B	1.1283	1.1283	147,533,216.69
季添益 1913 期 C 款	TYG3M1913C	1.1281	1.1281	31,924,415.29

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略与回顾

产品将维持中性久期与杠杆，并且调整增加流动性较高资产的配置比例。在严控信用风险的前提下，优选静态收益率较高的资产，同时把握交易机会，根据市场情况动态调整，保证策略的灵活性。将不断跟踪数据，进行宏观分析和大类资产研究，并及时调整组合的投资策略。

4.2 产品未来展望

8月以来，央行超预期下调MLF利率，债券市场尤其是信用债下行幅度较大，市场走出一波牛市。但近期，全市场债券收益率已经处于历史低位，托底经济政策持续出台，且美联储连续加息，债券市场缺乏下行动力，结合9月末跨季资金紧张，债券市场在9月末出现了一轮调整。中长期来看，我国经济增速中枢逐级下行，债券市场具有长期投资机会，难以出现系统性的熊市，市场回调一定幅度后，将是比较好的配置机会。

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，产品将通过合理安排投资结构和期限机构、限制政策持仓集中度、监控组合头寸等方式管理产品的流动性风险，确保政策的变现能力和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。

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	0.53%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	4.59%
4	债券	63.80%
5	非标准化债权类资产	18.43%
6	权益类投资	6.13%
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	6.52%



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	0.81%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	4.59%
4	债券	70.04%
5	非标准化债权类资产	18.43%
6	权益类投资	6.13%
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	委托投资——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	22 北仑现代 01	200,647,515.07	19.60%
2	华润信托钱盈 1 号集合资金信托计划	70,942,561.20	6.93%





3	21 盐控 02	50,943,986.30	4.98%
4	21 圆宏控股 PPN001	50,549,931.51	4.94%
5	19 铸康债	41,299,506.85	4.04%
6	20 苍南国投 PPN001	40,368,054.79	3.94%
7	20 舟海 01	40,089,649.31	3.92%
8	交行优 1	37,736,300.00	3.69%



9	22 文蓝 01	37,715,468.49	3.68%
10	21 盐城城投 PPN002	31,563,369.86	3.08%

4.7 报告期融资情况

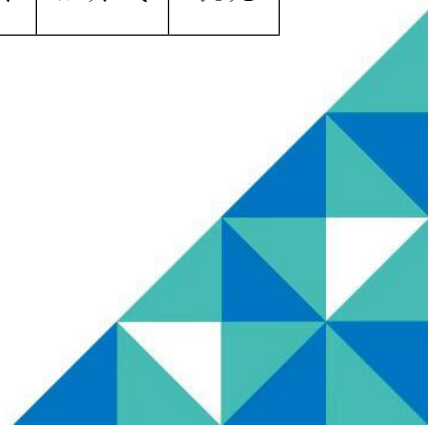
单位：人民币元

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	64,086,268.43	6.26%
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00%
3	其他	0.00	0.00%

4.8 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
----	------	------	-------	---------	------	--------	------



1	宁波市北 仑区现代 服务业发 展有限公 司	宁波市北仑区现代 服务业发展有限公 司 2022 年度第一期 理财直接融资工具	202302 27	200,647,515.07	理财 直接 融资 工具	利随本 清, 到 期一次 还本	正常
---	-----------------------------------	--	--------------	----------------	----------------------	--------------------------	----

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1,963,724,110.77
报告期期末产品份额总额	907,564,205.44

§ 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。

杭银理财有限责任公司

2023年1月19日

