

长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理
财产品
2023 年第三季度报告

产品管理人：长城华西银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司成都分行

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司成都分行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，复核了本报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况等内容，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理财资产，但不保证一定盈利。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发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023-07-01 起至 2023-09-30 止。

1、产品基本情况

项目	信息
产品名称	长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品
产品登记编码	C1079420000051
产品管理人	长城华西银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司成都分行
产品运作方式	公募开放式净值型银行理财
产品成立日	2020-09-16
产品到期日	2031-09-14
报告期末产品份额总额	1,746,581,990.32
业绩比较基准（如有）	[3.4%-4.1%]/年

2、产品收益表现

时间	净值增长率①	业绩比较基准收益率②	① -②
过去三个月	1.07%	1.03%	0.04%
成立以来	13.85%	12.88%	0.97%

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2023-07-01 至 2023-09-30
本期已实现收益	11,716,261.64
本期利润	22,145,059.57
期末产品资产净值	1,988,478,452.94
期末产品份额净值	1.1385
期末产品累计净值	1.1385

4、投资组合情况及流动性风险分析

4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额	占产品总资产的比例 (%)	金额	占产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00	0.00	0.00
	存托凭证				
2	基金投资	0.00	0.00	0.00	0.00
3	固定收益投资	1,401,996,857.24	69.10	0.00	0.00
	其中：债券	1,401,996,857.24	69.10	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：远期				
	期货				
	期权	0.00	0.00	0.00	0.00
	权证				
5	买入返售金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00
6	货币市场工具				
7	银行存款和结算备付金合计	109,385,626.72	5.39	0.00	0.00
8	拆放同业	375,522,539.68	18.51	0.00	0.00
9	资管产品	136,586,331.68	6.73	0.00	0.00
10	其他资产	5,322,557.80	0.26	0.00	0.00
	合计	2,028,813,913.12	100.00	0.00	0.00

4.2 投资组合流动性风险分析

本理财产品管理人通过合理安排产品的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，确保本产品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。

4.3 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	金额	占产品资产净值比例(%)
1	22 兴旅 01	136,747,390.00	6.88
2	四川省唯品富邦消费金融有限责任公司-同业借款 20221212	103,988,055.23	5.23
3	四川锦程消费金融有限责任公司-同业借款 20221214	103,435,417.96	5.20
4	马上消费金融股份有限公司-同业借款 20230612001	101,603,333.33	5.11
5	22 兴阳 01	93,403,473.29	4.70
6	华润信托·恒嘉 2 号集合资金信托计划	90,816,782.25	4.57
7	18 青白江 PPN001	80,078,116.44	4.03
8	18 天府水城 PPN002	74,782,821.92	3.76
9	21 龙江银行二级 01	70,076,232.88	3.52
10	马上消费金融股份有限公司-同业借款 20230810001	66,495,733.16	3.34

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金等资产。

4.4 报告期末持仓资产管理计划底层资产投资类别及比例

资管产品名称	投资范围	占总资产的比例(%)
创金合信汇盈 172 号集合资产管理计划	存放同业	0.18%
	固定收益类资产	99.82%
华润信托·恒嘉 2 号集合资金信托计划	存放同业	3.52%
	固定收益类资产	96.48%

5、开放式理财份额变动

报告期期初理财份额总额	1,849,283,664.54
报告期期间理财总申购份额	355,614,600.06
报告期期间理财总赎回份额	458,316,274.28
报告期期末理财份额总额	1,746,581,990.32

6、托管人报告

一、理财产品托管情况

（一）托管产品基本情况

在本报告期内，招商银行成都分行托管长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品的基本情况：

产品名称	成立日期
长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品	2020 年 9 月 16 日

（二）履职情况

1. 托管资产托管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间相互独立。

我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

2. 会计核算和估值

我行与长城华西银行股份有限公司按照《长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品托管合同》约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和托管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

3. 定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与长城华西银行股份有限公司定期进行账务核对。

4. 投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款、对长城华西银行股份有限公司的长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品的投资行为进行监督。

二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在对长城理财之岁添利 365 天开放式净值型理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定、尽职尽责地履行托管义务并安全托管托管资产。

长城华西银行股份有限公司

2023-10-13