

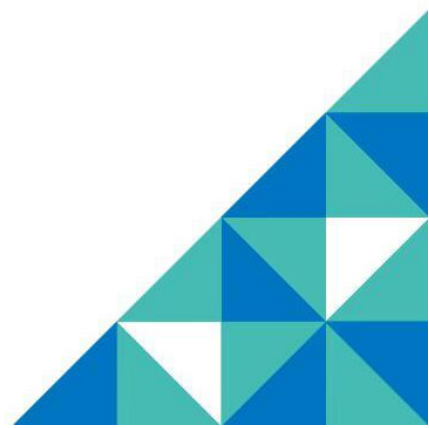
幸福99零钱包开放式理财计划

2022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

2022年10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 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 2022 年 7 月 1 日起至 2022 年 9 月 30 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	幸福 99 零钱包开放式理财计划
产品代码	LQB2001
理财信息登记系统登记编码	Z7002220000004

产品成立日	2020年6月23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(%)	-
报告期末产品规模(元)	5,547,782,893.66
杠杆水平(%)	105.75%
风险等级	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7月1日-2022年9月30日）	
1. 期末产品资产净值		5,547,782,893.66	
2. 期末产品总份额		5,547,782,893.66	
3. 期末产品份额单位净值		1.0000	
4. 期末产品份额累计净值		1.0000	
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	资产净值
幸福99零钱包开放式理财计划	LQB2001	1.0000	1,390,320,488.82
杭银理财幸福99零钱包开放式理财计划B款	LQB2001B	1.0000	105,798,491.29
杭银理财幸福99	LQB2001C	1.0000	13,669,437.66

零钱包开放式理财计划 C 款			
杭银理财幸福 99 零钱包开放式理财计划 D 款	LQB2001D	1.0000	13,285,244.74
杭银理财幸福 99 零钱包开放式理财计划 E 款	LQB2001E	1.0000	3,888,950,817.19
杭银理财幸福 99 零钱包开放式理财计划 F 款	LQB2001F	1.0000	135,758,413.96

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略回顾

三季度以来，国内经济总体延续呈现弱复苏态势，基建相关高频数据出现回升，制造业投资保持稳健增长，但房地产相关指标依旧疲弱，消费受疫情和居民收入增速放缓影响恢复较慢，出口增速开始回落，经济仍面临一定压力。同时海外美元进入强势周期，全球经济和金融市场不确定性较大，在此背景下，国内货

币政策有望保持相对宽松。

债券市场方面，债券收益率先下后上，8月央行超预期降息带动债券收益率大幅下行，利率债收益率一度接近2020年4月低点，信用利差大幅压缩，资产荒再现。但9月以来，受美联储加息、人民币汇率快速走贬、商品房销售回暖、资金价格收敛等因素影响，债市出现较大幅度调整。

资金方面：三季度央行公开市场微量净投放1180亿元，其中MLF小幅净回笼4000亿，银行间资金价格较二季度相比整体平稳，R007均值1.64%，较上季度下行21bp。

本产品以主要投资于债券等固定收益类资产。信用债投资方面，在严格把控信用风险的前提下，挖掘个券的超额收益机会；利率债和同业存单投资方面，继续保持灵活适度操作，择机参与波段机会。

4.2 产品未来展望

展望四季度，在基建投资带动下，经济大概率延续弱复苏的态势，房地产、疫情防控、美联储加息进程是影响后市主要变量。综合来看，当前10年期国债收益率接近1年期MLF政策利率，债券绝对收益率水平偏低，四季度维持债券收益率震荡判断。

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	0.00%
2	同业存单	42.58%
3	拆放同业及债券买入返售	1.71%
4	债券	33.57%
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	9.72%

12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	12.42%
14	委托投资——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

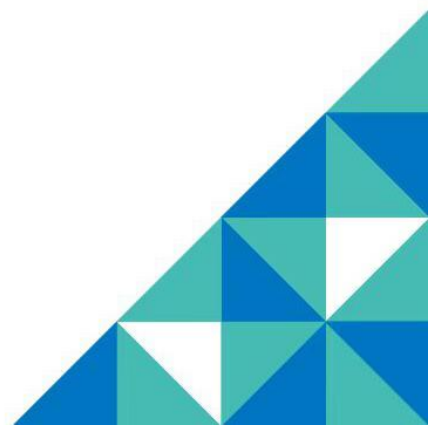
序号	项目	期末占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	2.10%
2	同业存单	44.54%
3	拆放同业及债券买入返售	1.95%
4	债券	41.66%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	0.00%
7	金融衍生品	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%
9	商品类资产	0.00%

10	另类资产	0.00%
11	公募基金	9.75%
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	平安资管如意 37 号（货币市场类）	500,723,734.11	9.03%





2	华润信托钱盈1号集合 资金信托计划	477,836,800.00	8.61%
3	上海银行股份有限公司 2022年第155期同业存 单	294,528,753.06	5.31%
4	交通银行股份有限公司 2022年第199期同业存 单	294,277,656.36	5.30%
5	国家开发银行2022年第 十一期金融债券	200,373,074.38	3.61%
6	平安银行股份有限公司 2022年第108期同业存 单	196,444,348.08	3.54%
7	宁波银行股份有限公司 2022年第253期同业存 单	196,355,890.03	3.54%

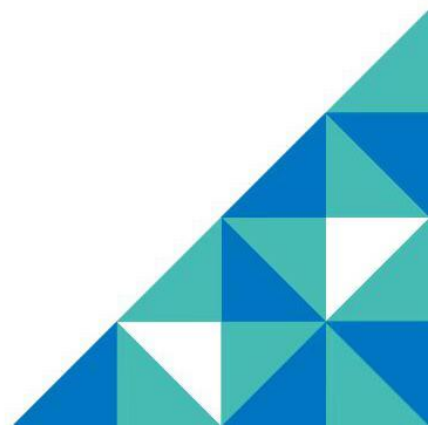
8	太平洋稳健理财三号	149,761,312.78	2.70%
9	国家开发银行 2018 年第十一期金融债券	102,080,338.47	1.84%
10	国家开发银行 2022 年第六期金融债券	100,684,388.40	1.81%

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	315,069,913.88	5.68%
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
----	------	------	-------	---------	------	--------	------

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1,346,370,341.97
报告期期末产品份额总额	5,547,782,893.66

§ 6 前 10 名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比
个人	5,000,000.00	0.30%

个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%
个人	5,000,000.00	0.30%

§ 7 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

2022年10月19日

