



杭银理财
HZBANK Wealth Management

居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

幸福99零钱包开放式理财计划

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	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)	4,991,474,405.11
杠杆水平(%)	100.06%
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10月1日-2022年12月31日）	
1. 期末产品资产净值		4,991,474,405.11	
2. 期末产品总份额		4,991,474,405.11	
3. 期末产品份额单位净值		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	1,015,327,128.69
零钱包开放式B款	LQB2001B	1.0000	159,089,987.99
零钱包开放式C款	LQB2001C	1.0000	8,251,145.65
零钱包开放式D款	LQB2001D	1.0000	286,382,826.33
零钱包开放式E款	LQB2001E	1.0000	3,356,373,471.40
零钱包开放式F款	LQB2001F	1.0000	165,994,474.55

零钱包 G 款	LQB2001G	1.0000	55,370.50
---------	----------	--------	-----------

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略回顾

四季度收益率整体呈现上行趋势，10月资金宽松叠加疫情扰动带动收益率下行，11月随着房地产政策、疫情防控政策出现大幅调整，叠加理财赎回负反馈放大债市波动，债券收益率快速上行。

债券市场方面：10年国债收益率最高触及2.92%，1年期国股同业存单最高升至2.75%与一年期MLF持平，也是年内最高点，二永债和私募信用债也因为流动性原因收益率上行幅度较大。12月，央行开始大量投放流动性，保证跨年资金的稳定，12月下旬开始债券收益率止跌企稳。

资金方面：四季度央行公开市场微量净投放7600亿元，较三季度有所扩大，其中MLF持平，净投放主要出现在12月份。银行间资金价格较三季度相比整体上行，R007均值2.04%，较上季度上行40bp。

4.2 产品未来展望

展望2023年1季度，基本面来看，疫情防控政策放松有利于国内消费恢复，地产政策放松有利于房地产销售、投资回升，海外紧缩的货币政策和经济下行使

得国内出口压力加大，制造业投资和基建投资能否维持高增长仍依赖于政策支持力度，整体来说，宏观经济大概率较 2022 年回升，但受全球经济下行、后续疫情发展的不确定性、以及高质量发展目标等影响，经济回升幅度或有限；资金面来看，流动性合理充裕的基调仍将持续，货币政策需要维持宽松来支持稳增长目标，宽信用离不开宽松的货币政策环境，降准降息的可能性仍存在，银行间 7 天回购利率大概率在政策利率附近波动。整体而言，2023 年 1 季度债券收益率可能先下后上，总体波动空间有限。

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。

4.3 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，本产品属于现金管理类产品，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	27.90%
3	拆放同业及债券买入返售	49.81%
4	债券	21.67%
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	0.62%
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	0.51%
2	同业存单	28.00%
3	拆放同业及债券买入返售	49.82%
4	债券	21.67%
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 上海银行 CD155	246,662,467.64	4.94%
2	22 宁波银行 CD253	197,338,236.24	3.95%
3	18 国开 11	102,570,529.78	2.05%
4	22 国开 06	101,134,837.49	2.03%

5	22 民生银行 CD337	99,350,111.35	1.99%
6	22 建设银行 CD139	98,735,579.54	1.98%
7	22 浦发银行 CD141	98,708,444.35	1.98%
8	22 华夏银行 CD188	98,708,444.35	1.98%
9	22 国开 11	80,530,183.10	1.61%
10	22 农发 04	70,664,933.51	1.42%

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	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%

4.8 报告期末投资非标准化债权资产情况

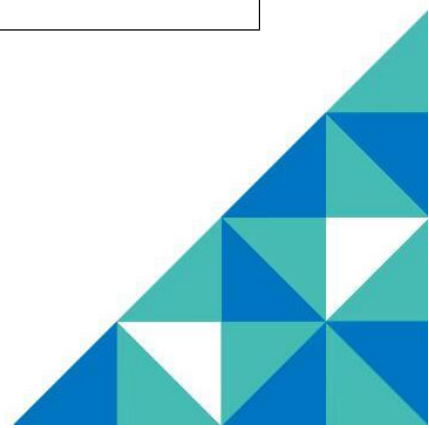
单位：人民币元

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	5,547,782,893.66
-------------	------------------



报告期期末产品份额总额	4,991,474,405.11
-------------	------------------

§ 6 前 10 名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比
机构	32,002,563.85	0.64%
个人	10,052,326.11	0.20%
个人	10,000,000.00	0.20%
个人	6,667,098.25	0.13%
个人	5,366,631.78	0.11%
个人	5,000,703.89	0.10%
个人	5,000,400.61	0.10%
个人	5,000,400.61	0.10%
个人	5,000,000.00	0.10%

个人	5,000,000.00	0.10%
----	--------------	-------

§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

2023年1月19日