



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

## 2023年第1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4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2023年3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2023年1月1日起至2023年3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)	12,488,353,427.34
杠杆水平(%)	106.46%
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 (2023年1月1日-2023年3月31日)	
1. 期末产品资产净值		12,488,353,427.34	
2. 期末产品总份额		12,488,353,427.34	
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	1,360,193,635.34
零钱包开放式 B 款	LQB2001B	1.0000	1,429,730,899.69
零钱包开放式 C 款	LQB2001C	1.0000	5,881,586.64
零钱包开放式 D 款	LQB2001D	1.0000	743,853,710.92
零钱包开放式 E 款	LQB2001E	1.0000	3,046,070,932.09
零钱包开放式 F 款	LQB2001F	1.0000	506,258,399.04
零钱包 G 款	LQB2001G	1.0000	20,285,772.05
零钱包 H 款	LQB2001H	1.0000	5,310,758,314.63
零钱包 I 款	LQB2001I	1.0000	65,320,176.94

#### 3.2 产品收益表现

产品名称	近七日年化收益率
幸福 99 零钱包开放式理财计划	2.28%
零钱包开放式 B 款	2.48%
零钱包开放式 C 款	2.63%
零钱包开放式 D 款	2.31%
零钱包开放式 E 款	2.20%
零钱包开放式 F 款	2.43%
零钱包 G 款	2.31%
零钱包 H 款	2.51%
零钱包 I 款	2.56%

## § 4 投资组合报告

### 4.1 报告期内产品投资策略回顾

一季度收益率表现不同品种差异较大，信用债整体表现好于利率债和同业存单，受到去年四季度的冲击行情后，信用债在一季度还是利差修复为主的行情，在去年 12 月份下旬高等级信用债信用利差快速修复后，一季度中低评级信用债的信用利差也开始修复，整体呈现收益率下行为主的行情。而利率债和同业存单，受到一季度贷款高预期、经济基本面预期反复的影响，整体呈现震荡行情。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%，分别与去年 12 月份高点持平；二永债和私募信用债也因为市场流动性改善，呈现整体的下行趋势。

资金方面：一季度央行公开市场微量净投放 820 亿元，降准释放了接近 6000-7000 亿的资金，整体较去年四季度变化不大。银行间资金价格较去年四季度相比整体上行，R007 均值 2.35%，较上年四季度季度均值上行 31bp。

### 4.2 产品未来展望

展望 2023 年 2 季度，基本面来看，社融数据出现季节性回升，贷款数据远超预期，高频数据看，地产下游销售数据也出现季节性回暖，但持续性依然有待观察。海外经济存在不确定性，欧美数据虽然在高位，但已出现逐步回落趋势；资金面来看，流动性合理充裕的基调仍将持续，在一季度降准后，短期内降准预期会减弱，但预期市场利率依然会围绕政策利率波动，波动幅度会在税期、季末等时点有所扩大。

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	41.53%
3	拆放同业及债券买入返售	28.26%
4	债券	24.60%
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	5.61%
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	2.84%
2	同业存单	43.69%
3	拆放同业及债券买入返售	28.58%
4	债券	24.81%
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	0.14%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	0.00%
14	委外投资——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	太平洋稳健宝货币市场产品	401,673,963.55	3.22%
2	22 中国银行 CD036	346,292,973.13	2.77%
3	22 国开 11	333,383,911.62	2.67%
4	22 国开 06	304,650,237.21	2.44%
5	23 浦发银行 CD041	298,936,880.67	2.39%
6	23 台州银行 CD007	298,559,025.14	2.39%
7	23 重庆农村商行 CD010	296,537,820.89	2.37%
8	23 浦发银行 CD060	292,382,277.78	2.34%
9	22 上海银行 CD155	247,863,631.37	1.98%
10	平安资管如意 37 号（货币市场类）	200,848,255.84	1.61%

#### 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	800,061,369.86	6.41%
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00%
3	其他	0.00	0.00%

### § 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	4,991,474,405.11
报告期期末产品份额总额	12,488,353,427.34

### § 6 前 10 名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比
机构	35,064,302.20	0.28%
个人	10,009,719.34	0.08%
个人	9,031,819.59	0.07%
个人	7,191,874.92	0.06%
个人	6,149,605.70	0.05%

个人	6,014,539.01	0.05%
个人	5,979,700.35	0.05%
个人	5,399,590.47	0.04%
个人	5,207,819.71	0.04%
个人	5,034,935.81	0.04%

### §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。

### §8 报告期内关联交易情况

#### 8.1 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
----	-----	------	------	------	---------	----

#### 8.2 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	540,388.69

杭银理财有限责任公司  
2023年4月19日