## 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