## “幸福99”月添益2001期银行理财计划

**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”月添益2001期银行理财计划 |
| 产品代码 | TYG1M2001 |
| 理财信息登记系统登记编码 | Z7002221000271 |
| 产品成立日 | 2020年4月24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（%） | 2.80%-4.00% |
| 报告期末产品规模（元） | 2,141,180,835.57 |
| 杠杆水平（%） | 100.06% |
| 风险等级 | 中低 |
| 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 | | | 2,141,180,835.57 | | |
| 2.期末产品总份额 | | | 1,955,576,008.10 | | |
| 3.期末产品份额单位净值 | | | 1.0949 | | |
| 4.期末产品份额累计净值 | | | 1.0949 | | |
| 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 | | 份额累计净值 | 资产净值 |

## §4 投资组合报告

**4.1报告期内产品投资策略与回顾**

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 | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 9.76% |
| 4 | 债券 | 75.67% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 5.52% |
| 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 | 9.05% |
| 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 | 1.84% |
| 2 | 同业存单 | 2.74% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 10.82% |
| 4 | 债券 | 79.09% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 5.52% |
| 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 | 质押式逆回购 | 150,055,890.40 | 7.01% |
| 2 | 太平洋卓越纯债2号产品 | 100,023,858.75 | 4.67% |
| 3 | 中信证券星辰36号集合资产管理计划 | 93,831,351.95 | 4.38% |
| 4 | 贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股360031 | 53,135,000.00 | 2.48% |
| 5 | 杭州富阳开发区建设投资集团有限公司2020年度第一期定向债务融资工具 | 50,964,931.51 | 2.38% |
| 6 | 湖州市交通投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 50,458,835.62 | 2.36% |
| 7 | 江苏银行股份有限公司非公开发行优先股360026 | 50,188,800.00 | 2.34% |
| 8 | 质押式逆回购 | 50,019,178.10 | 2.34% |
| 9 | 南京江宁滨江新城开发建设有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期) | 46,337,819.18 | 2.16% |
| 10 | 金华市婺城区城乡建设投资集团有限公司2019年非公开发行公司债券(保障性住房) | 45,274,641.09 | 2.11% |

**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 | 1,246,010,147.69 |
| 报告期期末产品份额总额 | 1,955,576,008.10 |

## §6 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