

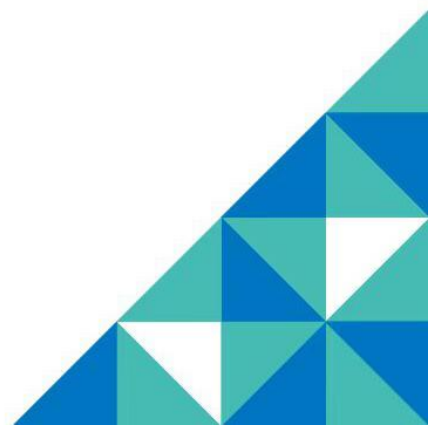
“幸福99”半年添益2016期银行理财 计划

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” 半年添益 2016 期银行理财计划
产品代码	TYG6M2016

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000181
产品成立日	2020 年 5 月 27 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(%)	3.50%-4.20%
报告期末产品规模(元)	1,339,774,353.34
杠杆水平(%)	108.71%
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		1,339,774,353.34		
2. 期末产品总份额		1,214,652,754.04		
3. 期末产品份额单位净值		1.1030		
4. 期末产品份额累计净值		1.1030		
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

本产品主要配置债券类资产，3 季度以来债券市场先涨后跌，7、8 月受资金价格走低、地产销售不及预期叠加央行降息等影响，债券市场快速上涨，9 月受海外美联储加息、资金收敛和宽信用政策持续推出等影响，债市出现回调，整体来看，信用债调整的幅度有限，本产品债券策略上主要优选发达地区城投债作为底仓配置，并择机参与波段交易增厚产品收益。

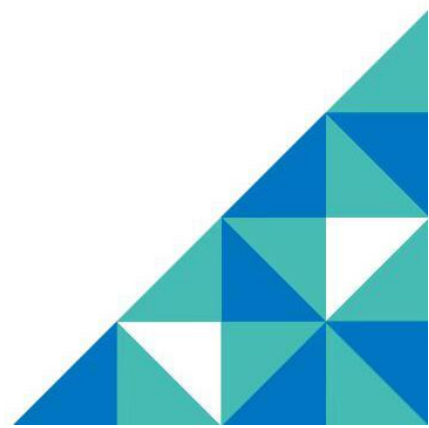
4.2 产品未来展望

展望 4 季度，经济大概率延续弱复苏的态势，房地产政策、疫情防控政策、美联储加息政策等仍将是影响债市重要变量，基建投资、制造业投资有望保持高增，资金利率向政策利率收敛，央行货币政策主要目标仍在稳增长和降实体经济成本，银行间资金面价格有望相对平稳。后续来看，债券收益率大幅上行和下行的基础都不存在，债券收益率有望保持低位震荡，票息策略依旧是最重要的策略，并适时把握阶段性的交易机会。

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	0.28%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	3.71%
4	债券	65.09%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	2.85%
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	2.06%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	26.01%
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	0.32%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	4.04%
4	债券	90.74%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	2.85%
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	2.06%
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	鑫沅资产鑫梅花 606 号集合资产管理计划	378,818,035.45	28.27%
2	新泰市统筹城乡发展集团有限公司 2021 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	95,689,972.60	7.14%
3	浏阳市城市建设集团有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具	62,695,150.68	4.68%



杭银理财
HZBANK Wealth Management

居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

4	2021 年重庆农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券	51,432,260.27	3.84%
5	金华融盛投资发展集团有限公司 2019 年度第二期中期票据	46,758,267.12	3.49%
6	嘉兴市嘉秀发展投资控股集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	40,717,227.40	3.04%
7	成都经济技术开发区国有资产投资有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具	40,533,821.92	3.03%
8	质押式逆回购	40,085,564.04	2.99%
9	江阴高新区投资开发有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	31,868,572.60	2.38%

10	江苏银行股份有限公司非公开发行优先股 360026	31,368,000.00	2.34%
----	---------------------------	---------------	-------

4.7 报告期融资情况

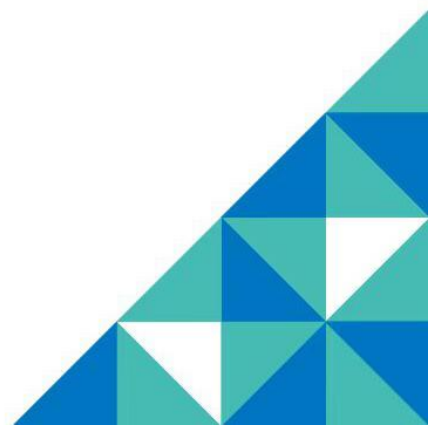
单位：人民币元

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	110,069,616.47	8.22%
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	1,214,652,754.04
报告期期末产品份额总额	1,214,652,754.04

§ 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。



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

杭银理财有限责任公司

2022 年 10 月 19 日

