

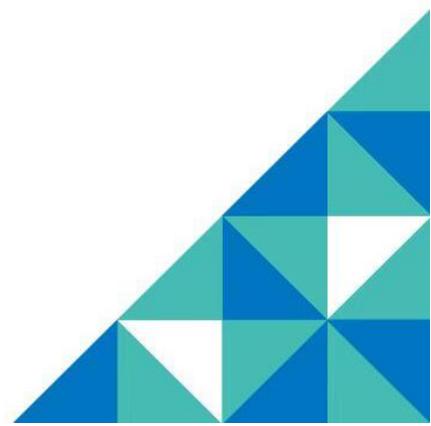
“幸福99”季添益1903期银行理财计 划

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。

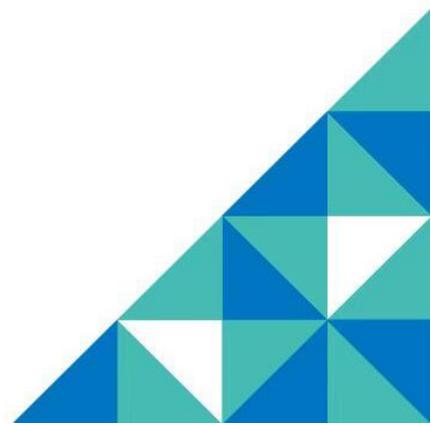
§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	“幸福 99”季添益 1903 期银行理财计划
产品代码	TYG3M1903

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000274
产品成立日	2019年6月12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(%)	3.00%-3.80%
报告期末产品规模(元)	2,222,349,814.26
杠杆水平(%)	101.24%
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		2,222,349,814.26		
2. 期末产品总份额		1,943,027,017.92		
3. 期末产品份额单位净值		1.1438		
4. 期末产品份额累计净值		1.1438		
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
“幸福99”季添益1903期银行理财计划	TYG3M1903	1.1437	1.1437	1,725,186,284.19
杭银理财季添益1903期理财计划B款(高净值)	TYG3M1903B	1.1440	1.1440	468,996,746.86

杭银理财季添益 1903 期理财计划 C 款	TYG3M1903C	1.1438	1.1438	28,166,783.21
------------------------------	------------	--------	--------	---------------

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略与回顾

产品将维持中性久期与杠杆，并且调整增加流动性较高资产的配置比例。在严控信用风险的前提下，优选静态收益率较高的资产，同时把握交易机会，根据市场情况动态调整，保证策略的灵活性。将不断跟踪数据，进行宏观分析和大类资产研究，并及时调整组合的投资策略。

4.2 产品未来展望

8月以来，央行超预期下调MLF利率，债券市场尤其是信用债下行幅度较大，市场走出一波牛市。但近期，全市场债券收益率已经处于历史低位，托底经济政策持续出台，且美联储连续加息，债券市场缺乏下行动力，结合9月末跨季资金紧张，债券市场在9月末出现了一轮调整。中长期来看，我国经济增速中枢逐级下行，债券市场具有长期投资机会，难以出现系统性的熊市，市场回调一定幅度后，将是比较好的配置机会。

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，产品将通过合理安排投资结构和期限机构、限制政策持仓集中度、监控组合头寸等方式管理产品的流动性风险，确保政策的变现能力和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。

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	0.19%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.89%
4	债券	88.01%
5	非标准化债权类资产	4.45%
6	权益类投资	3.34%
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	3.12%
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	0.22%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.89%
4	债券	91.10%
5	非标准化债权类资产	4.45%
6	权益类投资	3.34%
7	金融衍生品	0.00%

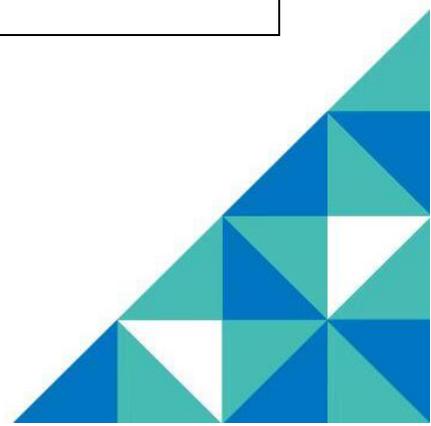


8	代客境外理财投资 QDII	0.00%
9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%
11	公募基金	0.00%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%
15	合计	100.00%

4.6 报告期末投资前十名资产明细

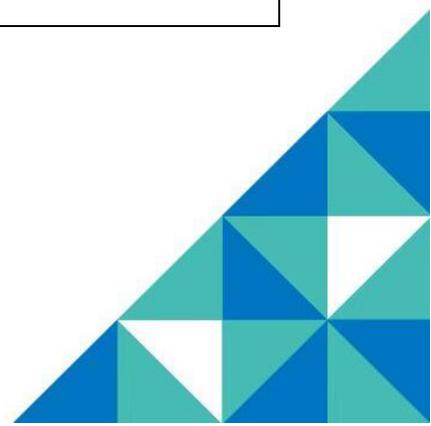
单位：人民币元

序号	资产名称	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	同业借款（河南九鼎金租 1E20220915）	100,086,411.04	4.50%





2	华润信托钱盈1号集合资金信托计划	70,138,092.99	3.16%
3	江苏银行股份有限公司非公开发行优先股360026	63,258,800.00	2.85%
4	无锡锡东科技投资控股有限公司2022年度第一期定向债务融资工具	59,785,643.84	2.69%
5	余姚经济开发区建设投资发展有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	52,450,958.91	2.36%
6	绍兴市柯桥区国有资产投资经营集团有限公司2022年度第一期定向债务融资工具	51,894,794.52	2.34%
7	淳安千岛湖建设集团城建发展有限公司2019年非公开发行项目收益公司债券(第一期)	51,874,152.06	2.33%



8	温州高新技术产业开发区国有控股集团有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	50,147,123.29	2.26%
9	浙江杭州青山湖科技城投资集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	49,956,849.32	2.25%
10	合肥市滨湖新区建设投资有限公司 2021 年度第一期中期票据	41,230,520.55	1.86%

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	26,009,315.08	1.17%
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

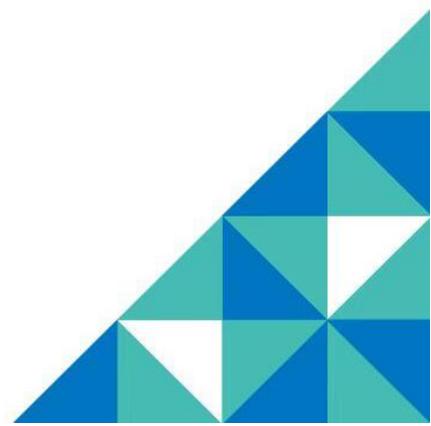


序号	融资客户	项目名称	资产到期日	资产价值(元)	交易结构	收益分配方式	风险状况
1	河南九鼎金融租赁股份有限公司	同业借款(河南九鼎金租 1E 20220915)	20221220	100,086,411.04	同业借款	到期一次还本付息	正常

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1,213,222,022.88
报告期期末产品份额总额	1,943,027,017.92



§ 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

