

“幸福99”季添益1905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 1905 期银行理财计划
产品代码	TYG3M1905

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000276
产品成立日	2019 年 6 月 26 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)	2,543,989,867.07
杠杆水平(%)	100.03%
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		2,543,989,867.07		
2. 期末产品总份额		2,224,541,406.06		
3. 期末产品份额单位净值		1.1436		
4. 期末产品份额累计净值		1.1436		
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 1905 期银行理财计划	TYG3M1905	1.1435	1.1435	1,772,387,900.74
杭银理财季添益 1905 期理财计划 B 款(高净值)	TYG3M1905B	1.1439	1.1439	446,758,362.72

杭银理财季添益 1905 期理财计划 C 款	TYG3M1905C	1.1435	1.1435	324,843,603.61
------------------------------	------------	--------	--------	----------------

§ 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	0.06%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	30.25%
4	债券	67.20%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	2.49%
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%

4.5 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	0.06%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	30.25%
4	债券	67.20%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	2.49%
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	300,000,000.00	11.79%



杭银理财
HZBANK Wealth Management

居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

2	质押式逆回购	200,000,000.00	7.86%
3	质押式逆回购	114,017,490.42	4.48%
4	质押式逆回购	100,015,890.42	3.93%
5	桐庐县交通发展集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券 (第一期)	61,328,400.00	2.41%
6	杭州钱塘新区建设投资集团有 限公司 2021 年非公开发行公 司债券(第一期)	52,027,328.77	2.05%
7	宁海县城投集团有限公司 2022 年度第二期定向债务融 资工具	49,657,972.60	1.95%

8	贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股 360031	42,508,000.00	1.67%
9	江苏省锡山经济技术开发区有限公司 2022 年度第一期中期票据	39,815,671.23	1.57%
10	徐州市新城区国有资产经营有限责任公司 2022 年度第一期中期票据	39,808,460.27	1.56%

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	1,157,976,214.55
报告期期末产品份额总额	2,224,541,406.06

§ 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

