

幸福99年添益2001期理财计划

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 年添益 2001 期理财计划
产品代码	TYG13M2001

理财信息登记系统登记编码	Z70022200000003
产品成立日	2020 年 5 月 14 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 (%)	4.10%
报告期末产品规模 (元)	556,995,562.04
杠杆水平 (%)	106.50%
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		556,995,562.04		
2. 期末产品总份额		502,368,796.67		
3. 期末产品份额单位净值		1.1087		
4. 期末产品份额累计净值		1.1087		
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 年添益 2001 期理财计划	TYG13M2001	1.1087	1.1087	199,148,637.53
杭银理财年添益 2001 期理财计划 C 款	TYG13M2001C	1.1088	1.1088	357,846,924.51

§ 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。

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	0.12%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.93%
4	债券	40.77%
5	非标准化债权类资产	44.82%
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	5.13%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	8.24%
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	1.30%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	2.84%
4	债券	42.79%
5	非标准化债权类资产	44.82%
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	3.13%
9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%
11	公募基金	5.13%
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（%）
----	------	-------	------------





杭银理财
HZBANK Wealth Management

居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

1	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2022 年度第一期理财直接融资工具	182,934,039.55	32.84%
2	南京江宁经济技术开发区集团有限公司 2022 年度第十一期理财直接融资工具	82,919,466.00	14.89%
3	国寿安保海外 19 号 QDII 集合资产管理计划	31,893,491.13	5.73%
4	济南高新控股集团有限公司 2021 年度第三期中期票据	31,683,534.25	5.69%
5	易方达裕惠回报定期开放式混合型发起式证券投资基金	30,417,675.37	5.46%
6	徐州金龙湖控股集团有限公司 2021 年度第三期中期票据	21,009,452.05	3.77%

7	湖州经开投资发展集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	20,957,534.25	3.76%
8	淄博市临淄区公有资产经营有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	20,003,890.41	3.59%
9	中信证券星辰 36 号集合资产管理计划	15,959,712.71	2.87%
10	舟山群岛新区蓬莱国有资产投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)(保障性住房)	12,497,490.41	2.24%

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	34,026,087.60	6.11%

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	南京江宁经济技术开发区集团有限公司	南京江宁经济技术开发区集团有限公司 2022 年度第十一期 理财直接融资工具	20230720	82,919,466.00	理财直接融资工具	每年付息，到期一次还本	正常
2	宁波市海曙广聚资产经营有限公司	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2022 年度第一期 理财直接融资工具	20230718	182,934,039.55	理财直接融资工具	利随本清，到期一次还本	正常

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	782,853,316.70
报告期期末产品份额总额	502,368,796.67

§ 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

