

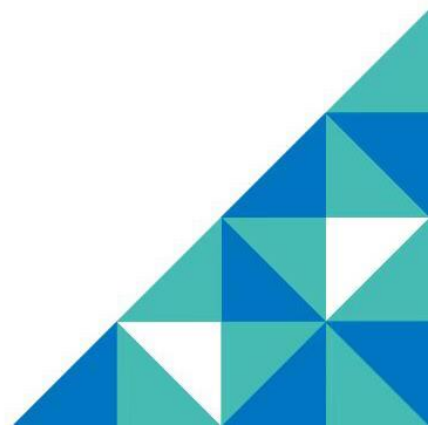
幸福99年添益2002期理财计划

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 2002 期理财计划 |
| 产品代码 | TYG13M2002 |

| | |
|--------------|------------------|
| 理财信息登记系统登记编码 | Z7002220000006 |
| 产品成立日 | 2020年7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(%) | 4.20% |
| 报告期末产品规模(元) | 1,110,638,095.73 |
| 杠杆水平(%) | 112.66% |
| 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 | | 1,110,638,095.73 | | |
| 2. 期末产品总份额 | | 1,012,868,406.49 | | |
| 3. 期末产品份额单位净值 | | 1.0965 | | |
| 4. 期末产品份额累计净值 | | 1.0965 | | |
| 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 2002 期理财计划 | TYG13M2002 | 1.0965 | 1.0965 | 1,083,089,587.81 |
| 杭银理财年添益 2002 期理财计划 B 款 | TYG13M2002B | 1.0966 | 1.0966 | 27,548,507.92 |

§ 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 | 0.05% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.28% |
| 4 | 债券 | 71.65% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 10.39% |
| 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 | 1.62% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 16.01% |
| 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 | 0.44% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 4.13% |
| 4 | 债券 | 82.55% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 10.39% |
| 6 | 权益类投资 | 0.74% |

| | | |
|----|---------------|---------|
| 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 | 1.75% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 0.00% |
| 14 | 委托投资——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

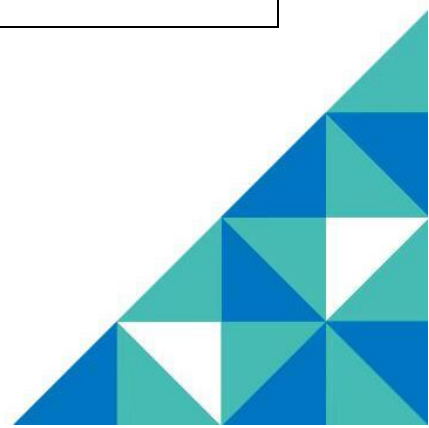
单位：人民币元

| 序号 | 资产名称 | 金额（元） | 占资产净值比例（%） |
|----|------|-------|------------|
| | | | |





| | | | |
|---|---|----------------|--------|
| 1 | 中信证券星辰 36 号集合资产管理计划 | 181,557,443.48 | 16.35% |
| 2 | 江苏海鸿投资控股集团有限公司 2022 年度第六期理财直接融资工具 | 130,068,383.56 | 11.71% |
| 3 | 2022 年记账式付息(十四期)国债 | 115,508,016.43 | 10.40% |
| 4 | 兰溪市城市投资集团有限公司 2020 年非公开发行停车场项目收益专项公司债券(第一期) | 71,553,328.77 | 6.44% |
| 5 | 2021 年第二期陕西西咸新区发展集团有限公司公司债券(品种一) | 56,237,907.94 | 5.06% |
| 6 | 珠海汇华控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期) | 50,914,794.52 | 4.58% |



| | | | |
|----|---|---------------|-------|
| 7 | 济南高新控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据 | 40,633,863.01 | 3.66% |
| 8 | 2019 年宁波银行股份有限公司 二级资本债券 | 33,374,860.27 | 3.01% |
| 9 | 菏泽城投控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券 (第二期)(品种一) | 32,206,068.49 | 2.90% |
| 10 | 常州滨江投资发展集团有限公司 非公开发行 2021 年公司债 券(第二期) | 31,708,578.08 | 2.85% |

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 | 140,014,134.46 | 12.61% |
| 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 | 江苏海鸿投资控股集团有限公司 | 江苏海鸿投资控股集团有限公司 2022 年度第六期理财直接融资工具 | 20230927 | 130,068,383.56 | 理财直接融资工具 | 每年付息，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 | 1,148,888,142.08 |
| 报告期期末产品份额总额 | 1,012,868,406.49 |

§ 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

