



杭银理财  
HZBANK Wealth Management

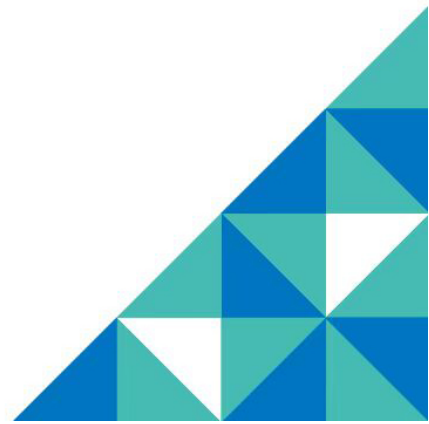
居善行远  
成为百姓信赖的财富管理专家

# 幸福99零钱包开放式理财计划

## 2024年第2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

2024年7月12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2024年6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2024年4月1日起至2024年6月30日止。

## § 2 产品概况

### 2.1 产品基本情况

产品名称	幸福99零钱包开放式理财计划
产品代码	LQB2001
理财信息登记系统登记编码	Z7002220000004
产品成立日	2020年6月23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(%)	-
报告期末产品规模(元)	7,656,821,016.96
杠杆水平(%)	100.05
风险等级	一级(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 (2024年4月1日-2024年6月30日)		
1. 期末产品资产净值		7,656,821,016.96		
2. 期末产品总份额		7,656,821,016.96		
3. 期末产品份额单位净值		1.0000		
4. 期末产品份额累计净值		1.0000		
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
零钱包	LQB2001	1.0000	1.0000	1,307,830,435.51
零钱包开放式 B 款	LQB2001B	1.0000	1.0000	495,900,866.29
零钱包开放式 C 款	LQB2001C	1.0000	1.0000	2,679,005.41
零钱包开放式 D 款	LQB2001D	1.0000	1.0000	1,978,063,872.02
零钱包开放式 E 款	LQB2001E	1.0000	1.0000	2,132,461,605.48
零钱包开放式 F 款	LQB2001F	1.0000	1.0000	309,319,077.88
零钱包 G 款	LQB2001G	1.0000	1.0000	88,558,746.30
零钱包 H 款	LQB2001H	1.0000	1.0000	1,288,176,513.82
零钱包 I 款	LQB2001I	1.0000	1.0000	19,006,267.43
零钱包 J 款	LQB2001J	1.0000	1.0000	34,824,626.82

#### 3.2 产品收益表现

产品名称	近七日年化收益率 (%)
零钱包	1.90
零钱包开放式 B 款	2.10
零钱包开放式 C 款	2.25
零钱包开放式 D 款	1.91
零钱包开放式 E 款	1.81
零钱包开放式 F 款	2.05
零钱包 G 款	1.91
零钱包 H 款	1.97
零钱包 I 款	2.02

零钱包 J 款	2.22
---------	------

\*红利再投产品/份额七日年化收益率计算公式为：

$$\left\{ \left[ \prod_{i=1}^7 \left( 1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{\frac{365}{7}} - 1 \right\} \times 100\%$$

\*现金分红产品/份额七日年化收益率计算公式为： $\Sigma$ 近 7 日日年化收益率/7，其中，日年化收益率计算公式为：（当日资产组合投资收益-当日理财计划托管费-当日理财计划管理费-当日理财计划销售服务费-其他税费）/当日理财计划份额\*365\*100%

\*产品过往业绩相关数据已经产品托管人复核；

\*理财产品过往业绩不代表其未来的表现及收益，理财非存款，市场有风险，投资需谨慎。

## § 4 投资组合报告

### 4.1 报告期内产品投资策略回顾

资金方面，非银机构欠配现象依旧，银行间资金市场融出结构演变成非银占比提升、银行占比下降的局面，货币政策依旧宽松。一级发行：年初至 6 月末除了国债发行进度略快于去年同期，政金债、地方一般债、地方专项债进度慢于去年同期。伴随二季度监管叫停存款手工补息稳定银行静息差，银行存款利率也顺势下降。现金类产品可投资范围的资产收益也顺势下行，收益率一度创下 2022 年以来新低，现金产品在控制流动性的前提下，抓住 4-5 月的时点布局了部分银行存单、高等级信用债等久期资产和收益较好的存款类资产，整体收益稳定。截至 6 月末 1 年期国股存单收益率 1.96% 破 2%，较 2 季度初下行 28bp；一年期 3A 城投债收益率 2.0313%，较 2 季度初下行 32BP。

### 4.2 产品未来展望

从政策面来看，后续市场资金利率大概率围绕政策利率波动，下半年降准降息的可能性仍存，短端债券收益率仍有下行空间。货币政策保持相对宽松，债市流动性环境相对友好，理财规模大幅扩张，机构投资者普遍欠配，债券收益率易下难上，但目前债市收益率已来到较低水平，信用利差分位数处于历史低位，收益率下行受资金面的约束越发明显，需关注地方债券一级发行进度，存单发行情况，现金资产配置更关注银行间市场资金价格。

### 4.3 投资组合的流动性风险分析

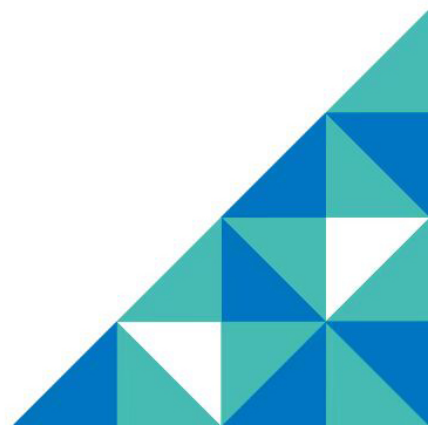
流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

本产品属于现金管理类产品，坚持流动性管理工具的定位，保持投资组合较高的流动性，主要投资于利率债，同业存单、逆回购等资产。本产品管理人遵循《关于规范现金管理类产品管理有关事项的通知》《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等相关法规的要求，对本产品组合资产的流动性风险进行管理，并由风险管理部门对本产品组合的流动性指标进行持续监测，产品整体流动性风险可控。报告期内，本产品组合资产的流动性与产品的申赎安排相匹配，未发生重大流动性风险事件。管理人将继续密切关注市场变化，做好产品端现金流的跟踪与研判，通过合理安排投资品种和期限结构、监控组合资金头寸等方式，确保产品的流动性风险得到有效管理。

### 4.4 报告期末投资组合分类

序号	项目	期末穿透前占总资产比例 (%)	期末穿透后占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	7.43	8.16
2	同业存单	22.12	38.61
3	拆放同业及债券买入返售	26.15	32.10
4	债券	15.87	21.13
5	非标准化债券类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	28.43	0.00
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00
15	合计	100.00	100.00

### 4.5 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(000016)	300,102,739.75	3.92
2	23 南京银行 CD087	299,828,689.62	3.92
3	质押式逆回购(000007)	200,178,082.19	2.61
4	质押式逆回购(000001)	200,072,602.75	2.61
5	23 兴业银行 CD210	199,889,076.00	2.61
6	24 兴业银行 CD121	199,593,480.23	2.61
7	23 上海银行 CD083	199,538,784.63	2.61
8	23 宁波银行 CD164	199,538,784.63	2.61
9	21 中国银行 02	164,319,961.76	2.15
10	24 工商银行 CD043	148,894,820.29	1.94

#### 4.6 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（%）
	报告期末质押式回购余额	0.00	0.00
	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00
	其他	0.00	0.00

#### § 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	8,893,501,692.52
报告期期末产品份额总额	7,656,821,016.96

#### § 6 前 10 名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比（%）
机构	20,003,143.02	0.26
个人	19,801,469.81	0.26
个人	15,006,487.29	0.20
机构	13,001,368.74	0.17
机构	10,053,089.40	0.13



个人	10,004,714.08	0.13
个人	10,001,571.52	0.13
机构	10,001,052.88	0.13
个人	9,491,361.72	0.12
个人	9,158,401.75	0.12

## § 7 投资者份额占比监测

### 7.1 单一投资者份额占比超 20%情况

投资者类别	首次占比超 20%的情况			本报告期期末情况		
	日期	持仓份额	占比 (%)	持仓份额	占比 (%)	变动情况 (%)

### 7.2 产品风险信息

产品风险方面，幸福 99 零钱包开放式理财计划现金管理类理财产品从未出现单一投资者持仓份额超过产品总份额 20%的情况。截至 2024 年 6 月 30 日无单一投资者持仓份额超过产品总份额 20%的情况。

## § 8 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。

## § 9 报告期内关联交易情况

### 9.1 产品投资于关联方发行或承销的证券、资产管理产品，或其他关联交易

单位：元、份

序	关联方	资产名称	资产	交易	交易金额	份额

号			类型	类型	(元)	
---	--	--	----	----	-----	--

### 9.2 产品向关联方支付的费用

序号	关联方	费用类型	交易金额 (元)
1	杭州银行股份有限公司	托管费	548,152.54

### § 10 投资账户信息

户名	杭银理财有限责任公司幸福99零钱包开放式理财计划
账号	3301040160015309811-362001
开户行	杭州银行股份有限公司

杭银理财有限责任公司  
2024年7月12日

