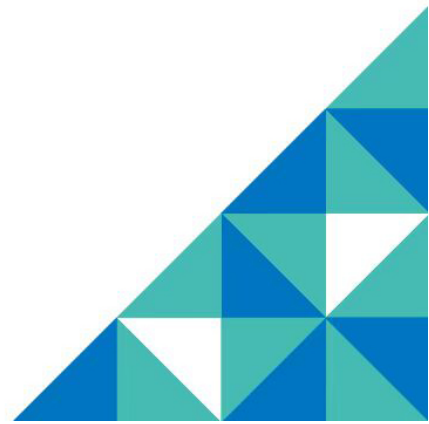


幸福99零钱包开放式理财计划

2024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

2024年10月18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 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 2024 年 7 月 1 日起至 2024 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 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) | 6,930,014,712.73 |
| 杠杆水平 (%) | 110.75 |
| 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7月1日-2024年9月30日) | | |
|-----------------|----------|-------------------------------|--------|------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | | 6,930,014,712.73 | | |
| 2. 期末产品总份额 | | 6,930,014,712.73 | | |
| 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 | 1,367,602,139.51 |
| 零钱包开放式 B 款 | LQB2001B | 1.0000 | 1.0000 | 416,734,265.96 |
| 零钱包开放式 C 款 | LQB2001C | 1.0000 | 1.0000 | 2,429,678.50 |
| 零钱包开放式 D 款 | LQB2001D | 1.0000 | 1.0000 | 1,668,156,366.32 |
| 零钱包开放式 E 款 | LQB2001E | 1.0000 | 1.0000 | 1,744,873,679.75 |
| 零钱包开放式 F 款 | LQB2001F | 1.0000 | 1.0000 | 246,829,574.36 |
| 零钱包 G 款 | LQB2001G | 1.0000 | 1.0000 | 100,279,125.40 |
| 零钱包 H 款 | LQB2001H | 1.0000 | 1.0000 | 1,100,731,656.72 |
| 零钱包 I 款 | LQB2001I | 1.0000 | 1.0000 | 11,192,992.71 |
| 零钱包 J 款 | LQB2001J | 1.0000 | 1.0000 | 271,185,233.50 |

3.2 产品收益表现

| 产品名称 | 近七日年化收益率 (%) |
|------------|--------------|
| 零钱包 | 1.74 |
| 零钱包开放式 B 款 | 1.94 |
| 零钱包开放式 C 款 | 2.09 |
| 零钱包开放式 D 款 | 1.75 |
| 零钱包开放式 E 款 | 1.65 |
| 零钱包开放式 F 款 | 1.89 |
| 零钱包 G 款 | 1.75 |
| 零钱包 H 款 | 1.80 |
| 零钱包 I 款 | 1.85 |

| | |
|---------|------|
| 零钱包 J 款 | 2.06 |
|---------|------|

*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： Σ 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

2024年3季度以来，债券收益率整体维持缓慢下行趋势，在三季度末收益率出现一定幅度反弹。宏观经济修复较为缓慢，经济内生性增长动力不足，地产销售依旧疲弱，基建投资增速放缓，消费增速缓慢修复，通胀数据疲软，市场整体预期偏弱。政策方面，三季度末期同时降准降息，充分体现了加大货币政策调控强度，为完成全年经济社会发展目标的保驾护航。整体而言，投资者信心和社会总需求仍有待提振。受到基本面较弱影响，各品种债券收益率持续下行创出新低，相对而言国债、国开等高流动性品种下行明显。截至9月末1年期国股存单收益率1.93%，较3季度初下行5bp；一年期3A城投债收益率2.1762%，较3季度初上行14.49BP。现金产品在控制流动性的前提下，抓住8月末和9月的时点就银行存单等久期资产进行波段交易、并布局了收益较好的存款类资产，整体收益较为稳定。

4.2 产品未来展望

展望2024年4季度，从基本面来看，无论从经济高频数据还是前瞻性数据来看，经济仍处于弱复苏态势，地产销售仍然疲弱，居民消费动力依然不足，在复杂的国际贸易环境下，出口存在一定不确定性，居民收入增速变缓，经济内生性动力有待提升，基本面环境对债市仍偏暖；从政策面来看，4季度可能会有较

为积极得财政政策，但力度还需观察，后续市场资金利率大概率围绕政策利率波动，短久期信用债投资确定性较高。整体来说，在9月底收益率小幅反弹后，信用债相较于2-3季度更有性价比，在经济弱复苏，货币政策保持相对宽松的环境下，收益率有望继续小幅下行或维持震荡。我们预期4季度债券收益率整体震荡为主，策略上，信用债增持一定仓位，适时把握存单的阶段性交易机会。

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理财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 | 4.59 | 5.07 |
| 2 | 同业存单 | 32.11 | 55.22 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 19.58 | 26.31 |
| 4 | 债券 | 7.91 | 13.40 |
| 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 | 35.80 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——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(000002) | 200,057,534.25 | 2.89 |
| 2 | 23 兴业银行 CD317 | 199,699,387.69 | 2.88 |
| 3 | 24 上海银行 CD129 | 198,876,033.58 | 2.87 |
| 4 | 24 中信银行 CD219 | 197,827,604.15 | 2.85 |
| 5 | 24 建设银行 CD284 | 196,579,522.36 | 2.84 |
| 6 | 24 交通银行 CD272 | 196,514,443.45 | 2.84 |
| 7 | 24 工商银行 CD043 | 149,636,083.00 | 2.16 |
| 8 | 质押式逆回购(000005) | 100,029,452.05 | 1.44 |
| 9 | 质押式逆回购(000003) | 100,022,465.76 | 1.44 |
| 10 | 24 浦发银行 CD195 | 99,919,585.67 | 1.44 |

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（%） |
|----|-------------|----------------|------------|
| 1 | 报告期末质押式回购余额 | 742,090,920.53 | 10.71 |
| 2 | 报告期末同业拆入余额 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 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 | 7,656,821,016.96 |
| 报告期期末产品份额总额 | 6,930,014,712.73 |

§ 6 前 10 名投资者信息

| 机构类型 | 持有份额 | 份额占比 (%) |
|------|---------------|----------|
| 机构 | 50,010,879.76 | 0.72 |
| 机构 | 30,012,757.46 | 0.43 |
| 个人 | 20,157,671.13 | 0.29 |
| 机构 | 18,008,295.75 | 0.26 |
| 机构 | 16,065,853.23 | 0.23 |
| 个人 | 15,083,546.34 | 0.22 |
| 个人 | 10,689,404.00 | 0.15 |
| 个人 | 10,240,000.00 | 0.15 |
| 个人 | 10,049,776.22 | 0.15 |
| 个人 | 9,878,232.95 | 0.14 |

§ 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 9 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

| 序号 | 关联方 | 资产名称 | 资产类型 | 交易类型 | 交易金额（元） | 份额 |
|----|------------|----------------|------|------|---------------|------------|
| 1 | 杭州银行股份有限公司 | 22 泰兴城投 PPN003 | 债券 | 买入 | 50,907,046.58 | 500,000.00 |

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 | 465,797.99 |

§ 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 10 月 18 日

