杭银理财
hzbank HZBANK Wealth Management

居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

“幸福99”半年添益2007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”半年添益2007期银行理财计划
产品代码	TYG6M2007

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000174
产品成立日	2020 年 3 月 4 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（%）	3.30%-3.80%
报告期末产品规模（元）	1,329,277,308.39
杠杆水平（%）	106.18%
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	1,329,277,308.39
2.期末产品总份额	1,192,810,996.03
3.期末产品份额单位净值	1.1144
4.期末产品份额累计净值	1.1144

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

§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。

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；其他固收类资产，择机配置其他零久期固收类资产。

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	0.13%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.40%
4	债券	58.87%
5	非标准化债权类资产	17.73%
6	权益类投资	0.87%
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	22.00%
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	0.16%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.68%
4	债券	80.56%
5	非标准化债权类资产	17.73%
6	权益类投资	0.87%
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	鑫沅资产鑫梅花 606 号集合资产管理计划	310,564,280.24	23.36%
2	宁波市海曙广聚资产经营有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	200,168,616.44	15.06%

3	2022 年记账式附息(十六期)国债	70,137,027.40	5.28%
4	财赢通系列中证 500 指数二元看涨 31 号收益凭证	50,065,547.90	3.77%
5	诸暨市国有资产经营有限公司 2021 年度第二期中期票据	41,777,819.18	3.14%
6	杭州富春山居集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)	37,440,554.80	2.82%
7	南京市六合区国有资产经营(控股)有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	35,916,328.77	2.70%
8	南京六合经济技术开发总公司 2021 年非公开发行项目收益专项公司债券(第一期)	31,791,821.92	2.39%

9	常高新集团有限公司2022年度第一期定向债务融资工具	31,113,953.42	2.34%
10	扬州市运和城市建设投资集团有限公司2022年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	30,873,739.73	2.32%

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	81,050,567.60	6.10%
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	融资客户	项目名称	资产到	资产价值（元）	交易	收益分	风险

号			期日		结构	配方式	状况
1	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年度第八期理财直接融资工具	20230314	200,168,616.44	理财直接融资工具	利随本清，到期一次还本	正常
2	财通证券股份有限公司	财赢通系列中证500指数二元看涨31号收益凭证	20230316	50,065,547.90	收/受益权	到期一次还本付息	正常

§5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	761,121,825.37
报告期期末产品份额总额	1,192,810,996.03

§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