**幸福99零钱包开放式理财计划**

**2024年第4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

2025年1月15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12月31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10月1日起至2024年12月31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） | 6,203,931,668.11 |
| 杠杆水平（%） | 102.03 |
| 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10月1日-2024年12月31日） | | |
| 1.期末产品资产净值 | | | 6,203,931,668.11 | | |
| 2.期末产品总份额 | | | 6,203,931,668.11 | | |
| 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 | 1,360,438,059.00 |
| 零钱包开放式B款 | LQB2001B | 1.0000 | | 1.0000 | 347,349,598.12 |
| 零钱包开放式C款 | LQB2001C | 1.0000 | | 1.0000 | 1,872,268.50 |
| 零钱包开放式D款 | LQB2001D | 1.0000 | | 1.0000 | 1,493,094,822.27 |
| 零钱包开放式E款 | LQB2001E | 1.0000 | | 1.0000 | 1,460,273,080.65 |
| 零钱包开放式F款 | LQB2001F | 1.0000 | | 1.0000 | 205,692,804.37 |
| 零钱包G款 | LQB2001G | 1.0000 | | 1.0000 | 89,129,296.28 |
| 零钱包H款 | LQB2001H | 1.0000 | | 1.0000 | 1,127,618,963.28 |
| 零钱包I款 | LQB2001I | 1.0000 | | 1.0000 | 28,745,883.66 |
| 零钱包J款 | LQB2001J | 1.0000 | | 1.0000 | 89,716,891.98 |

**3.2 产品收益表现**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 近七日年化收益率（%） |
| 零钱包 | 1.59 |
| 零钱包开放式B款 | 1.79 |
| 零钱包开放式C款 | 1.94 |
| 零钱包开放式D款 | 1.60 |
| 零钱包开放式E款 | 1.50 |
| 零钱包开放式F款 | 1.74 |
| 零钱包G款 | 1.60 |
| 零钱包H款 | 1.65 |
| 零钱包I款 | 1.70 |
| 零钱包J款 | 1.91 |

\*红利再投产品/份额七日年化收益率计算公式为：



\*现金分红产品/份额七日年化收益率计算公式为：∑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，投资须谨慎。

## §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，12月召开中央经济工作会议，货币政策实行适度宽松的货币政策，表述较稳健的货币政策更加宽松，未来货币政策配套稳经济已经有所表现，包括央行的国债买入、买断式回购的操作、12月自律机制对于活期同业存款限额按照7天公开市场逆回购操作利率执行等，尽管MLF到期量达到3万多亿，4季度因为创新的货币工具和实质的银行体系融出，回购市场整体维持在11万亿以上的水平，整体表现较宽松。收益率继续创历史新低，现金产品在控制流动性的前提下，抓住了9月末10月初权益市场指数上行的阶段，抓紧配置了收益率和票息较高的高等级信用债、同业存单和存款类资产，整体收益稳定。截至12月末1年期AAA存单收益率1.5915%较3季度末下行了33.85BP，较年初下行了87.57BP，1年期AAA城投信用债收益率1.7069%较3季度末下降46.93BP，较年初下行了86.26BP。

**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，一季度按照央行的表述还会有一次降准降息，短端债券收益率仍有下行空间。货币政策适度宽松，债市流动性环境相对友好，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明显，需关注一季度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波动。

**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 | 9.77 | 10.11 |
| 2 | 同业存单 | 30.38 | 50.86 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 23.41 | 25.49 |
| 4 | 债券 | 5.15 | 13.53 |
| 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 | 31.29 | 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(000021) | 200,069,041.10 | 3.23 |
| 2 | 24上海银行CD129 | 199,851,188.36 | 3.22 |
| 3 | 24中信银行CD219 | 198,799,599.01 | 3.20 |
| 4 | 24建设银行CD284 | 197,544,778.14 | 3.18 |
| 5 | 24交通银行CD272 | 197,482,963.76 | 3.18 |
| 6 | 质押式逆回购(000014) | 100,000,000.00 | 1.61 |
| 7 | 质押式逆回购(000024) | 100,000,000.00 | 1.61 |
| 8 | 24中信银行CD172 | 99,715,239.12 | 1.61 |
| 9 | 24交通银行CD124 | 99,563,531.08 | 1.60 |
| 10 | 24建设银行CD154 | 99,257,655.01 | 1.60 |

**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 | 123,009,098.64 | 1.98 |
| 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 | 6,930,014,712.73 |
| 报告期期末产品份额总额 | 6,203,931,668.11 |

## §6 前10名投资者信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 机构类型 | 持有份额 | 份额占比（％） |
| 机构 | 26,250,000.00 | 0.42 |
| 机构 | 23,750,000.00 | 0.38 |
| 机构 | 15,000,734.96 | 0.24 |
| 机构 | 15,000,000.00 | 0.24 |
| 机构 | 12,130,389.58 | 0.20 |
| 个人 | 10,524,920.93 | 0.17 |
| 个人 | 10,144,828.82 | 0.16 |
| 机构 | 10,021,440.00 | 0.16 |
| 个人 | 10,018,096.22 | 0.16 |
| 机构 | 10,014,538.62 | 0.16 |

## §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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 首次占比超20%的情况 | | | 本报告期期末情况 | | |
| 投资者类别 | 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12月31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 | 卖出 | 10,201,093.29 | 100,000.00 |
| 2 | 杭州银行股份有限公司 | 22泰兴城投PPN003 | 债券 | 卖出 | 40,804,373.15 | 400,000.00 |

**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 | 416,846.25 |

## §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

2025年1月15日