幸福99金钱包58号理财

2026年第3季度报告

杭银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。杭银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

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
报告期：2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	Z7002225000469 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	幸福 99 金钱包 58 号理财	
产品代码	JQB2558	
募集方式	公募	
募集币种	元	
运作模式	开放式净值型	
投资性质	固定收益类	
风险等级	一级（低）（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2026 年 1 月 5 日	
产品到期日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	9,486,668,401.72	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	JQB2558A	4,109,726,957.45
	JQB2558B	1,963,782,895.80
	JQB2558C	1,890,037,066.65
	JQB2558D	271,169,821.26
	JQB2558E	74,142,729.61
	JQB2558F	327,093,935.67
	JQB2558G	313,390,569.62
	JQB2558H	91,567,669.23
	JQB2558J	22,765,032.21
	JQB2558N	6,147,090.92
	JQB2558V	144,850,883.07
	JQB2558Z	271,993,750.23
报告期末穿透后杠杆率	100.01%	
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=穿透后总资产/理财产品穿透后净资产，理财产品穿透后净资产=穿透后总资产-穿透后总负债

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零份额日	时点指标：报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率
JQB2558A	2026-01-05	4,109,726,957.45	1.48%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558B	2026-01-05	1,963,782,895.80	1.44%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558C	2026-01-05	1,890,037,066.65	1.34%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558D	2026-01-05	271,169,821.26	1.49%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558E	2026-01-26	74,142,729.61	1.29%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558F	2026-01-15	327,093,935.67	1.34%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558G	2026-01-05	313,390,569.62	1.39%(2026-07-01-2026-09-30)

JQB2558H	2026-01-26	91,567,669.23	1.29%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558J	2026-03-17	22,765,032.21	1.51%(2026-07-01-2026-09-30)
JQB2558N	2026-07-20	6,147,090.92	1.37%(2026-07-20-2026-09-30)
JQB2558V	2026-09-08	144,850,883.07	1.46%(2026-09-08-2026-09-30)
JQB2558Z	2026-01-05	271,993,750.23	1.34%(2026-07-01-2026-09-30)

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。

3、报告期年化收益率计算公式：

现金管理产品（现金分红）年化收益率计算公式：

$\sum$参与计算的时间区间内每日日年化收益率/n

n：参与计算的实际天数。

现金管理产品（红利再投）年化收益率计算公式：

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

R_i：参与计算时间区间内的每个自然日的万份收益；n：参与计算的实际天数。

2.2 报告期内产品收益分配

现金管理类产品不适用。

2.3 产品历次业绩比较基准

杭银理财现金管理类产品不设置业绩比较基准。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

本产品主要配置存单、短久期高等级信用债等货币市场工具，择机通过杠杆增厚收益，整体表现平稳。

三季度国内债券市场总体维持低利率震荡格局，基本面偏弱与宽松流动性继续构成支撑，但市场对于政策刺激和风险偏好变化的预期反复扰动债市表现。经济层面，国内有效需求仍有不足，地产投资和居民消费修复偏缓，通胀水平温和，实体经济融资需求尚未明显回升，对无风险利率形成下行支撑。货币政策总体保持支持性取向，银行体系流动性维持合理充裕。另一方面，政府债券供给、权益市场波动及机构行为变化对债市形成阶段性扰动，长端利率缺乏持续突破的动力。截至 9 月末，10 年期国债收益率约为 1.68%，30 年期国债收益率约为 2.10%，收益率曲线整体仍处于较低水平。

后续展望：四季度债券市场预计仍将围绕基本面修复力度与货币政策宽松空间展开博弈。国内经济内生增长动能仍有待巩固，居民和企业部门融资需求改善需要时间，通胀水平总体可控，债券市场的基本面支撑尚未发生根本变化。与此同时，当前绝对收益率处于偏低水平，进一步下行需要更明确的货币宽松或经济预期下修作为催化，债券资本利得空间相对有限。若后续稳增长政策进一步加码，或权益市场风险偏好持续改善，长端利率仍可能面临调整压力。

策略上，整体维持债券中性偏积极观点，现金管理类产品继续以票息收益和杠杆为主要来源。

第四章 资产持仓

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前占产品总资产的比例（%）	穿透后占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	7.43	12.09
2	同业存单	27.08	41.01
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	36.75
4	债券	1.59	6.70
5	非标准化债权类资产	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	境外资产	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	3.45
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	63.90	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	上海信托瑞盈 5 号集合资金信托计划	2,968,528,553.58	31.29
2	股东银行之外的其他银行发行的同业存单	2,569,043,118.07	27.08
3	上海信托瑞盈 7 号集合资金信托计划	1,015,025,188.35	10.70
4	厦门信托-鹭金宝 1 号集合资金信托计划	681,945,835.42	7.19

5	现金及活期存款	502,537,873.78	5.30
6	华润信托钱盈 2 号集合资金信托计划	316,951,785.72	3.34
7	华宝信托-长鑫致远 35 号集合资金信托计划	316,712,656.83	3.34
8	股东银行之外的其他银行存款	202,554,444.44	2.14
9	上海信托瑞盈 2 号集合资金信托计划	169,411,524.47	1.79
10	26 榕发 D1	151,098,082.19	1.59

注：1、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。
2、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	股东银行之外的其他银行发行的同业存单	3,891,272,761.90	41.02
2	债券买入返售	3,487,272,497.37	36.76
3	现金及活期存款	944,633,766.91	9.96
4	股东银行之外的其他银行存款	202,554,444.44	2.14
5	26 榕发 D1	156,002,541.44	1.64
6	富国安益货币 B	72,246,240.79	0.76
7	建信天添益货币 C	71,810,544.81	0.76
8	兴全天添益货币市场 B	48,160,231.35	0.51
9	26 萧山机场 SCP001	42,561,228.72	0.45
10	交银天鑫宝货币 E	36,094,124.00	0.38

注：1、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。
2、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

本产品不涉及。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

本产品不涉及。

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

本产品不涉及。

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
杭州银行股份有限公司	托管费	753,320.21

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.8 报告期内重大关联交易的情况

本产品不涉及。

4.9 报告期内投资资产管理产品的选择标准（适用于私募理财产品）

本产品不涉及。

第五章 风险分析

5.1报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

本产品不涉及。

5.2报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况（仅限固定收益类理财产品）

截至 9 月 30 日，10 年国债收益率 1.6822%，较今年 6 月末下行 5.08BP；1 年期国股商业银行同业存单收益率 1.4688%，较今年 6 月末上行 0.63bp；3 年期 AA+城投债收益率 1.6515%，较今年 6 月末下行 3.51bp，3 年期 AAA 商业银行二级资本债收益率 1.6481%，较今年 6 月末下行 5.21bp。

5.3报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况（仅限权益类理财产品）

本产品不涉及。

5.4报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类理财产品）

本产品不涉及。

5.5 报告期产品的投资组合风险分析（仅限混合类理财产品）

本产品不涉及。

5.6 产品的流动性风险分析

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。

本产品流动性风险一方面来自理财份额持有人可在约定开放日随时要求赎回其持有的理财份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本理财产品管理人开放日对本产品的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持产品投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本理财产品管理人在产品合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，有效保障产品持有人利益。

本理财产品管理人在产品运作过程中严格按照《理财公司理财产品流动性风险管理办法》的要求对本产品组合资产的流动性风险进行管理，通过合理安排产品投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、限制投资流动性受限资产比例以及投资组合在短时间内变现能力的综合指标等方式管理产品的流动性风险。

报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	杭银理财幸福 99 金钱包 58 号理财	3301040160015309811-322558	杭州银行总行营业部

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 现金管理类理财产品前十名投资者持有情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1	机构	178,487,195.73	1.88%

2	机构	100,000,000.00	1.05%
3	机构	100,000,000.00	1.05%
4	个人	63,055,827.65	0.66%
5	机构	60,450,059.63	0.64%
6	机构	55,886,381.81	0.59%
7	机构	40,327,631.37	0.43%
8	机构	37,153,339.03	0.39%
9	机构	36,118,015.21	0.38%
10	个人	34,366,667.07	0.36%

7.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例报告期初		报告期内持有份额占总份额比例达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例报告期末	
		持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
1	个人	10,000.00	0.00%	10,000.39	0.00%	0.00	0.00%
2	个人	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

产品风险提示：幸福 99 金钱包 58 号理财现金管理类理财产品曾出现单一投资者持仓份额超过产品总份额 20%的情况。截至 2026 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。

7.3 报告期内理财公司自有资金及其关联方投资的情况（适用于私募理财产品）

本产品不涉及。

7.4 影响投资者决策的其他重要信息

无

杭银理财有限责任公司
2026 年 10 月 27 日