

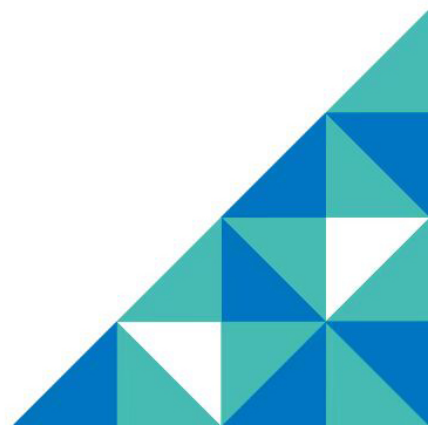
臻钱包开放式

2023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

2023 年 7 月 14 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 2023 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 2023 年 4 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	臻钱包开放式
产品代码	ZQB1901
理财信息登记系统登记编码	Z7002221000241
产品成立日	2019 年 8 月 1 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）	5,060,535,665.44
杠杆水平（%）	118.75%
风险等级	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 (2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日)	
1. 期末产品资产净值		5,060,535,665.44	
2. 期末产品总份额		5,060,535,665.44	
3. 期末产品份额单位净值		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	资产净值
臻钱包开放式	ZQB1901	1.0000	3,782,628,974.49
臻钱包开放式 B 款	ZQB1901B	1.0000	1,277,906,690.95

3.2 产品收益表现

产品名称	近七日年化收益率
------	----------

臻钱包开放式	2.70%
臻钱包开放式 B 款	2.90%

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略回顾

2023 年 2 季度以来，债券收益率整体震荡下行，宏观经济在经历 1 季度需求回暖后，2 季度经济修复面临考验，社会总需求逐月走低，地产销售疲弱，出口增速下移，消费增速未有起色，通胀数据疲软，市场预期偏弱，货币、财政、房地产等政策相继出台，但经济刺激政策整体温和，投资者信心和社会总需求仍有待提振。在此背景下，2 季度货币政策保持相对宽松，银行间回购利率长期低于政策利率，6 月央行超预期降息显示货币政策对实体经济的支持。理财赎回风波基本结束，伴随着银行相继调降存款利率，存款向理财搬家的现象重现，理财规模重回扩张，一定程度上仍存在资产荒。

4.2 产品未来展望

展望 2023 年 3 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，从票据利率看银行信贷投放相对偏弱，从 30 城地产销售面积看地产销售处于偏低水平，消费仍处于修复过程中，在没有经济强刺激政策出台前，基本面环境对债市仍偏暖；从政策面来看，6 月央行超预期降准显示对银行间资金面市场的呵护，后续市场利率大概率围绕或低于政策利率波动，3 季度降准降息的可能性仍存，短端债券收益率仍有下行空间。整体来说，经济弱复苏，货币政策保持相对宽松，债市流动性环境相对友好，理财规模重回扩张，债券收益率易下难上。我们预期 3 季度债券收益率整体小幅下行，策略上，保持一定杠杆比例，继续拓展资产品类。

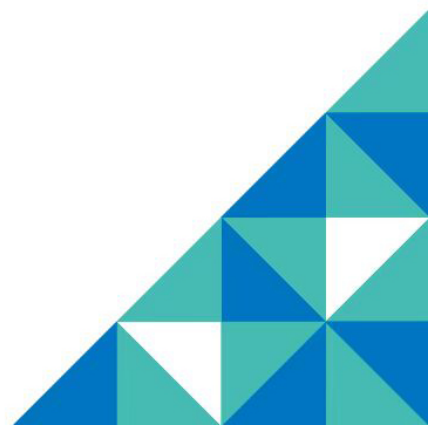
4.3 投资组合的流动性风险分析

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	0.00%	2.81%
2	同业存单	37.83%	38.71%
3	拆放同业及债券买入返售	16.54%	16.98%
4	债券	30.37%	30.61%
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	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	10.09%	10.84%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	5.17%	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	22 平安银行 CD090	199,667,986.02	3.95%
2	23 建设银行 CD034	196,727,103.11	3.89%
3	23 农业银行 CD098	195,771,416.91	3.87%
4	20 进出 13	164,812,292.25	3.26%
5	21 进出 03	152,025,692.42	3.00%
6	22 交通银行 CD199	149,250,281.45	2.95%
7	民生加银现金宝 B	110,250,234.09	2.18%
8	创金合信货币 A	102,963,592.56	2.03%
9	21 进出 22	102,560,764.56	2.03%
10	博时现金宝 B	101,324,859.24	2.00%

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	940,083,232.88	18.58%
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	2,526,520,640.89
报告期期末产品份额总额	5,060,535,665.44

§ 6 前 10 名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比
机构	50,346,883.12	0.99%
机构	50,308,034.92	0.99%
机构	50,149,177.95	0.99%
机构	50,147,869.54	0.99%
机构	50,044,720.59	0.99%
机构	50,037,480.34	0.99%
机构	48,658,839.30	0.96%
机构	48,221,909.10	0.95%
机构	48,013,745.44	0.95%
机构	46,837,710.84	0.93%

§ 7 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。

§ 8 报告期内关联交易情况

8.1 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	21 首开 PPN002	债券	买入	20,224,934.53	200,000.00
2	杭州银行股份有限公司	21 首开 PPN002	债券	卖出	20,299,160.98	200,000.00

8.2 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	242,043.58

§ 9 投资账户信息

户名	杭银理财有限责任公司幸福 99 臻钱包第 1901 期
账号	3301040160015309811-361901
开户行	杭州银行总行营业部



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

杭银理财有限责任公司

2023 年 7 月 14 日

