

# 金钱包

## 2023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

2024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 2023 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 2023 年 10 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止。

## § 2 产品概况

### 2.1 产品基本情况

产品名称	金钱包
产品代码	JQB2301
理财信息登记系统登记编码	Z7002223000071
产品成立日	2023 年 3 月 17 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)	5,110,869,401.09
杠杆水平 (%)	112.46%
风险等级	低风险
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10月1日-2023年12月31日)		
1. 期末产品资产净值		5,110,869,401.09		
2. 期末产品总份额		5,110,869,401.09		
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
金钱包	JQB2301A	1.0000	1.0000	4,043,334,802.88
金钱包 B 款	JQB2301B	1.0000	1.0000	647,178,586.31
金钱包 C 款	JQB2301C	1.0000	1.0000	169,510,560.72
金钱包 D 款	JQB2301D	1.0000	1.0000	126,172,850.14
金钱包 E 款	JQB2301E	1.0000	1.0000	116,196,778.17
金钱包 H 款	JQB2301H	1.0000	1.0000	8,475,822.87

#### 3.2 产品收益表现

产品名称	近七日年化收益率
金钱包	2.24%
金钱包 B 款	2.65%
金钱包 C 款	2.34%
金钱包 D 款	2.55%
金钱包 E 款	2.34%
金钱包 H 款	2.69%

### § 4 投资组合报告

#### 4.1 报告期内产品投资策略回顾

2023 年全年，债券收益率整体震荡下行，前三季度地产销售持续疲弱，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；房地产方面，对房地产信贷、首付比例上有更积极的政策，需求在短期也有脉冲式的回升，但难以持续。在此背景下，四季度货币、政策财政政策相继出台，10月底特别国债落地，对资金价格、债券收益率产生较大影响，债券收益率受此影响在短时间有小幅反弹，但在12月后半月，伴随着银行相继调降存款利率，债券收益率加速下行。但受银行资本新规、年末银行指标等影响，4季度资金及货币类资产价格整体波动较大。在投资策略上，保持一定比例杠杆，积极配置存款等低波动资产，锁定时点上的高价格。

#### 4.2 产品未来展望

展望2024年1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。继存款利率调整后，2024年存在降准降息的可能。在没有经济强刺激政策出台前，收益率易下难上；从政策面来看，后续市场利率大概率围绕政策利率波动，存单、资金价格后续或有下行的空间，当前短期债券配置价值较高。整体来说，经济复苏和基本面修复还需要时间，货币政策预计保持相对宽松，财政政策也将偏积极，债市流动性环境相对友好，我们预期2024年一季度债券收益率难以大幅上行。策略上，保持一定杠杆比例，继续拓展低波资产，同时配置短久期或流动性较好的债券。

#### 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	16.31%	31.60%
2	同业存单	36.19%	36.78%
3	拆放同业及债券买入返售	10.12%	11.96%
4	债券	19.37%	19.37%
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	0.00%	0.29%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	18.01%	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(910078)	200,000,000.00	3.91%
2	23 平安银行 CD044	198,846,118.09	3.89%
3	23 厦门国际银行 CD069	198,199,189.55	3.88%
4	23 光大银行 CD157	197,903,000.09	3.87%
5	23 光大银行 CD191	197,197,029.83	3.86%
6	23 广发 D1	102,709,223.27	2.01%
7	质押式逆回购(150008)	101,608,355.81	1.99%
8	质押式逆回购(018912)	100,000,000.00	1.96%
9	质押式逆回购(072002)	100,000,000.00	1.96%

10	23 建设银行 CD270	99,844,210.82	1.95%
----	---------------	---------------	-------

#### 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	635,271,054.84	12.43%
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	6,140,630,931.48
报告期期末产品份额总额	5,110,869,401.09

#### §6 前10名投资者信息

机构类型	持有份额	份额占比
机构	30,003,692.53	0.59%
机构	25,506,913.06	0.50%
个人	25,146,817.34	0.49%
机构	20,002,461.69	0.39%
机构	18,003,521.31	0.35%
个人	15,003,613.69	0.29%
个人	11,061,393.52	0.22%
个人	10,159,037.03	0.20%
个人	10,138,274.78	0.20%
机构	10,108,393.63	0.20%

#### §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
----	-----	------	------	------	---------	----

#### 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	363,505.73

### § 9 投资账户信息

户名	杭银理财幸福 99 金钱包理财
账号	3301040160015309811-322301
开户行	杭州银行总行营业部

杭银理财有限责任公司  
2024 年 1 月 15 日

