

丰裕固收22009期 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	丰裕固收 22009 期
产品代码	FYG22009
理财信息登记系统登记编码	Z7002222000009
产品成立日	2022 年 2 月 10 日
产品到期日	2024 年 2 月 22 日
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
业绩比较基准 (%)	4.65%
报告期末产品规模 (元)	1,132,908,091.88
杠杆水平 (%)	100.66%
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
--------	-----

		(2023 年 4 月 1 日-2023 年 6 月 30 日)		
1. 期末产品资产净值		1,132,908,091.88		
2. 期末产品总份额		1,081,769,090.00		
3. 期末产品份额单位净值		1.0473		
4. 期末产品份额累计净值		1.0473		
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
丰裕固收 22009 期 (新春专属)A 款	FYG22009A	1.0461	1.0461	744,252,444.96
丰裕固收 22009 期 C 款	FYG22009C	1.0475	1.0475	205,989,615.53
丰裕固收 22009 期 D 款	FYG22009D	1.0518	1.0518	182,666,031.39

3.2 产品收益表现

产品名称	成立以来年化收益率
丰裕固收 22009 期(新春专属)A 款	3.33%
丰裕固收 22009 期 C 款	3.43%
丰裕固收 22009 期 D 款	3.74%

§ 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，经济基本面修复面临压力，二季度地产走弱，出口增速下降，市场预期转弱。至六月，虽有部分经济政策出台，但整体仍较温和，政策力度低于市场预期。二季度货币政策相对偏宽松，六月降息，在时间点上超出市场预期。在基本面和对未来预期的影响下，二季度债券收益率整体逐步下行，股市波动幅度显著加大、震荡下跌。TMT 方向虽然在 4 月中上旬有较大涨幅，但 4 月底开始有明显下跌，其余板块二季度未呈现显著的上涨行情。本产品以配置固收类资产为主，配置适宜比例权益类资产，力争以相对均衡的配置比例为投资者提供风险和收益相均衡的回报。本产品在二季度股市调整时适度降低了权益比例，固收部分以债券为底仓，以票息策略为主。

4.2 产品未来展望

三季度经济仍处于复苏阶段，但复苏力度有待观察。地产销售当前仍处于较低水平，消费扔出恢复过程，出口增速是否能恢复还需要看外需的稳定性。从政策面看，6月降息显示出一定的稳增长政策倾向，后续还需要密切关注7月政治局会议以及是否有相关稳增长政策落地。在不发生超预期事件的情况下，预计债券收益率大幅上行概率较小，并仍有下行机会；权益方面，需要关注与稳增长相关的板块是否能得到政策刺激，以及TMT相关行业是否能业绩兑现。本产品仍将以固定收益类资产为主，根据市场情况配置适度比例的权益资产，根据市场环境保持适度杠杆比例，适时把握市场机会。

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	0.25%	0.91%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	1.93%	2.10%
4	债券	19.94%	31.21%
5	非标准化债权类资产	47.33%	47.33%
6	权益类投资	0.00%	1.33%
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	15.17%	17.13%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	15.39%	0.00%
14	委托投资——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 滨海发展 01	254,766,010.27	22.49%
2	22 富阳城投 01	235,505,531.48	20.79%
3	易方达安源中短债 A	60,078,687.68	5.30%
4	22 皋通 G1	50,234,109.59	4.43%
5	19 余水务	39,998,630.14	3.53%
6	鹏华丰恒	38,060,713.06	3.36%
7	下城城投-租金交易（中海汇誉 2019-144 下城城投未来租金买断单一资金信托）	34,181,575.20	3.02%
8	博时富瑞纯债 C	30,030,330.81	2.65%
9	22 鑫城 01	29,448,747.95	2.60%
10	质押式逆回购(388646)	22,001,928.77	1.94%

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	0.00	0.00%
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00%
3	其他	0.00	0.00%

4.7 报告期末投资非标准化债权资产情况

单位：人民币元

序号	融资客户	项目名称	资产到期日	资产价值（元）	交易结构	收益分配方式	风险状况
1	绍兴滨海新区发展集团有限公司	22 滨海发展 01	20240221	254,766,010.27	理财直接融资工具	每年付息，到期一次还本	正常
2	杭州富阳城市建设投资集团有限公司	22 富阳城投 01	20240221	235,505,531.48	理财直接融资工具	利随本清，到期一次还本	正常

3	南京溧水城市建设集团有限公司	22 溧水城建03	20231009	15,366,878.01	理财直接融资工具	利随本清，到期一次还本	正常
4	杭州市下城区城市建设投资发展集团有限公司	下城城投-租金交易（中海汇誉2019-144 下城城投未来租金买断单一资金信托）	20231225	34,181,575.20	其他非标准化债权类投资	每半年付息，到期一次还本	正常

§ 5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1,081,769,090.00
报告期期末产品份额总额	1,081,769,090.00

§ 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。

§ 7 报告期内关联交易情况

7.1 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
----	-----	------	------	------	---------	----

7.2 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）
----	-----	------	---------

§ 8 投资账户信息

户名	杭银理财有限责任公司幸福 99 杭银理财丰裕固收第 22009 期
账号	3301040160015309811-5122009
开户行	杭州银行股份有限公司

杭银理财有限责任公司
2023 年 7 月 14 日