



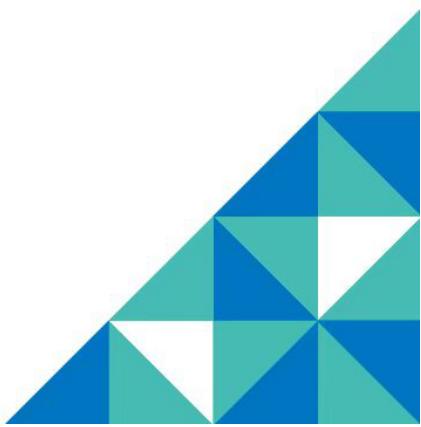
居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

丰裕固收增强22007期(稳健严选 FOF)

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 | 丰裕固收增强 22007 期(稳健严选 FOF) |
| 产品代码 | FYGZ22007 |
| 理财信息登记系统登记编码 | Z7002222000027 |
| 产品成立日 | 2022 年 4 月 14 日 |
| 产品到期日 | 2024 年 4 月 29 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 (%) | 4.50%-6.50% |
| 报告期末产品规模 (元) | 598,577,632.71 |
| 杠杆水平 (%) | 100.71% |
| 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 | 2. 期末产品总份额 | 3. 期末产品份额单位净值 | 4. 期末产品份额累计净值 |
| 1. 期末产品资产净值 | | | | 598,577,632.71 |
| 2. 期末产品总份额 | | | | 579,414,195.00 |
| 3. 期末产品份额单位净值 | | | | 1.0331 |
| 4. 期末产品份额累计净值 | | | | 1.0331 |
| 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 |
| 丰裕固收增强 22007 期(稳健严选 FOF)A 款 | FYGZ22007A | 1.0331 | 1.0331 | 418,386,837.11 |
| 丰裕固收增强 22007 期 C 款 | FYGZ22007C | 1.0331 | 1.0331 | 179,070,153.14 |
| 丰裕固收增强 22007 期 D 款 | FYGZ22007D | 1.0355 | 1.0355 | 1,120,642.46 |

3.2 产品收益表现

| 产品名称 | 成立以来年化收益率 |
|-----------------------------|-----------|
| 丰裕固收增强 22007 期(稳健严选 FOF)A 款 | 2.73% |
| 丰裕固收增强 22007 期 C 款 | 2.73% |
| 丰裕固收增强 22007 期 D 款 | 2.93% |

§ 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，配置一定比例的权益类资产，力争以相对合理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，消费仍处恢复过程，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 相关行业是否能有业绩兑现。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 | 33.67% | 34.48% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 15.76% | 15.76% |
| 4 | 债券 | 21.66% | 34.93% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 1.73% | 1.73% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 1.47% |
| 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% |



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

| | | | |
|----|------------|----------|----------|
| 10 | 另类资产 | 0. 00% | 0. 00% |
| 11 | 公募基金 | 9. 08% | 11. 63% |
| 12 | 私募基金 | 0. 00% | 0. 00% |
| 13 | 资产管理产品 | 18. 10% | 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(384665) | 65,000,000.00 | 10.86% |
| 2 | 22 嘉秀发展 MTN001 | 30,103,770.49 | 5.03% |
| 3 | 质押式逆回购(389639) | 30,002,630.14 | 5.01% |
| 4 | 19 余开 01 | 29,152,273.97 | 4.87% |
| 5 | 21 青即 01 | 20,671,463.01 | 3.45% |
| 6 | 21 郑地 02 | 20,056,657.53 | 3.35% |
| 7 | 22 启东 02 | 20,033,512.33 | 3.35% |
| 8 | 博时富瑞纯债 C | 15,114,583.36 | 2.53% |
| 9 | 20 济城 G1 | 10,551,260.27 | 1.76% |
| 10 | 22 青田国控 01 | 10,458,383.97 | 1.75% |

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 | 青田县国有资产控股集团股份有限公司 | 22 青田国控 01 | 202307 25 | 10,458,383.97 | 理财直接融资 | 利随本清，到期一次 | 正常 |



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

| | | | | | | | |
|--|-----|--|--|--|----|----|--|
| | 限公司 | | | | 工具 | 还本 | |
|--|-----|--|--|--|----|----|--|

§ 5 产品份额变动

单位：份

| | |
|-------------|----------------|
| 报告期期初产品份额总额 | 579,414,195.00 |
| 报告期期末产品份额总额 | 579,414,195.00 |

§ 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



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

| | |
|-----|-------------------------------------|
| 户名 | 杭银理财有限责任公司幸福 99 杭银理财丰裕固收增强第 22007 期 |
| 账号 | 3301040160015309811-5722007 |
| 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