

丰裕固收21024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 21024 期
产品代码	FYG21024
理财信息登记系统登记编码	Z7002221000218
产品成立日	2021 年 10 月 28 日
产品到期日	2023 年 11 月 8 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 (%)	4.60%
报告期末产品规模 (元)	665,921,958.54
杠杆水平 (%)	102.03%
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		665,921,958.54		
2. 期末产品总份额		635,142,000.00		
3. 期末产品份额单位净值		1.0485		
4. 期末产品份额累计净值		1.0485		
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

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 21024 期	2.90%

§ 4 投资组合报告

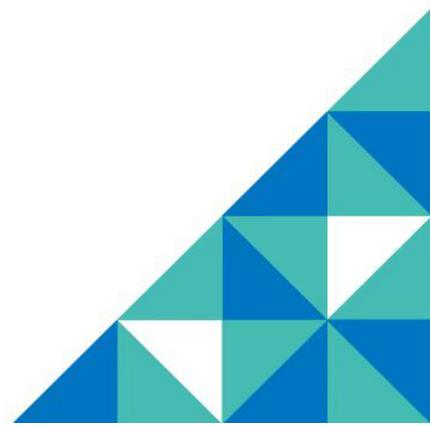
4.1 报告期内产品投资策略回顾

本产品为固定收益投资为主的产品，辅以投资权益资产。产品策略采用自上而下与自下而上相结合的模式，通过对宏观环境和股债性价比的分析，调整权益和固收的投资比例。当前宏观经济正处于缓慢的复苏阶段，尽管复苏进程有所反复，但金融环境宽松，信用环境筑底回升，整体对权益市场和债券市场都较为友好，其中权益市场部分行业经过前期调整以后已经具备较好的投资价值。本产品在报告期债券方面保持中性久期，权益仓位低仓位运作，以获取绝对收益为目的，力争为组合提供稳健的增厚收益。

4.2 产品未来展望

金融方面，信用扩张进程有所反复，但已经出现了见底回升的迹象。经济方面，以政策为主导扶植的相关产品在投资意愿和资金充裕度上更为有优势，经济动能驱动方向更向该领域倾斜，部分行业已经进入了低库存和价格企稳的被动去库阶段。海外方面，金融经济局势较为复杂，通胀与风险并存对欧美货币政策方向造成一定的扰动，是今年需要关注的宏观风险之一。我们认为当前市场环境对权益市场和债券市场都较为友好。

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	0.20%	0.24%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.35%
4	债券	48.51%	51.08%
5	非标准化债权类资产	48.33%	48.33%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	2.96%	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	21 丽水经开 03	208,676,950.55	31.34%
2	21 淮安投控 02	72,579,133.70	10.90%
3	22 武进经发 MTN002	50,030,532.79	7.51%
4	22 溧水城建 03	47,125,092.58	7.08%
5	21 路通 01	40,628,493.15	6.10%
6	22 青岛北城 MTN001	40,568,721.31	6.09%
7	21 嵊州 02	35,484,463.48	5.33%
8	21 海润 04	30,781,175.34	4.62%
9	22 衢基 01	30,571,216.43	4.59%

10	21 余工 02	30,425,424.66	4.57%
----	----------	---------------	-------

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	7,002,013.69	1.05%
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	丽水经济技术开发区实业发展集团有限公司	21 丽水经开 03	202310 23	208,676,950.55	理财直接融资工具	利随本清，到期一次还本	正常
2	淮安市投资控股集团有限公司	21 淮安投控 02	202311 01	72,579,133.70	理财直接融资工具	每年付息，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	202310 09	47,125,092.58	理财直接融资工具	利随本清，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	635,142,000.00
报告期期末产品份额总额	635,142,000.00

§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 21024 期
账号	3301040160015309811-5121024
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