

丰裕固收多资产22003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	丰裕固收多资产 22003 期
产品代码	FYGD22003
理财信息登记系统登记编码	Z7002222000072
产品成立日	2022 年 9 月 1 日
产品到期日	2024 年 9 月 11 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%-6.60%
报告期末产品规模 (元)	224,292,207.97
杠杆水平 (%)	100.50%
风险等级	中
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		224,292,207.97		
2. 期末产品总份额		221,711,000.00		
3. 期末产品份额单位净值		1.0116		
4. 期末产品份额累计净值		1.0116		
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
丰裕固收多资产 22003 期 A 款	FYGD22003A	1.0116	1.0116	224,292,207.97

3.2 产品收益表现

产品名称	成立以来年化收益率
丰裕固收多资产 22003 期 A 款	1.40%

§ 4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略回顾

本产品为股债多资产投资、以固收打底权益增强的产品，具有一定的权益仓位。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。二季度国内宏观经济高频指标有所走弱，特别是房地产销售等指标显著走弱，拖累经济复苏预期。在此背景下，国内经济复苏从一季度较强的修复态势快速调整到二季度较弱的基本面预期，但是考虑到去年同期较低的基数水平，主要经济指标同比读数预计较好。同时，高层进一步表态有信心完成全年的经济增长目标，在此背景下，组合整体维持固定收益品种的配置比例，适当调整债券久期水平；同时组合保留权益资产配置比例，特别是下行风险可控的基本面品种，使得组合有机会享受经济修复带来的权益资产估值修复。

4.2 产品未来展望

从高频经济指标看，二季度的宏观经济在一季度场景修复式复苏兑现后，大概率处于内生复苏筑底的阶段。随着后续经济内生的增长动能持续修复，托底式

的稳增长政策持续推出，经济大概率是朝着缓慢复苏的方向运行。同时新一届政府追求经济的可持续高质量发展，强刺激政策出台概率较小，市场的流动性格局有望维持。在上述视角下，对股债的环境相对友好。海外因素是今年更重要的宏观变量，美联储维持高利率环境对抗通胀压力，不仅对海外的需求展望，同时对发达国家对发展中国家的资金流均有一定压力。这方面需要我们持续关注。

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	0.02%	0.39%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.86%	4.23%
4	债券	24.13%	42.79%
5	非标准化债权类资产	48.72%	48.71%
6	权益类投资	3.88%	3.88%
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	22.39%	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 海鸿控股 06	72,540,257.81	32.34%

2	22 埭桥城投 04	37,261,619.51	16.61%
3	22 鑫城 02	20,041,892.44	8.94%
4	22 济南高新 PPN001	10,201,459.02	4.55%
5	22 宁海城投 PPN002	10,108,961.64	4.51%
6	22 吴中城投 PPN004	10,071,164.38	4.49%
7	16 镜湖停车场债	4,169,700.82	1.86%
8	质押式逆回购(382771)	1,940,000.00	0.86%
9	22 胶州 01	803,086.80	0.36%
10	21 新统 02	731,854.17	0.33%

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	江苏海鸿投资控股集团有限公司	22 海鸿控股 06	20230927	72,540,257.81	理财直接融资工具	每年付息，到期一次还本	正常
2	宿州埭桥城投集团（控股）有限公司	22 埭桥城投 04	20240904	37,261,619.51	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	221,711,000.00
报告期期末产品份额总额	221,711,000.00

§ 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
1	杭州银行股份有限公司	22 江北新城 PPN003	债券	卖出	10,235,372.19	100,000.00

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 杭银理财丰裕固收多资产第 22003 期
账号	3301040160015309811-7122003
开户行	杭州银行股份有限公司

杭银理财有限责任公司



居善行远
成为百姓信赖的财富管理专家

2023 年 7 月 14 日

