

杭银理财-“幸福 99”半年添益 2002 期银行理财计划 2022 年第二季度及半年度报告

| 1、理财产品概况                     |                           |       |
|------------------------------|---------------------------|-------|
| 产品名称                         | “幸福 99” 半年添益 2002 期银行理财计划 |       |
| 产品代码                         | TYG6M2002                 |       |
| 产品登记编码                       | Z7002221000171            |       |
| 产品风险评级                       | 中低                        |       |
| 产品类型                         | 开放式固收类                    |       |
| 产品成立日                        | 2020 年 1 月 23 日           |       |
| 产品到期日                        | —                         |       |
| 业绩比较基准                       | 3.7%-4.2%                 |       |
| 本报告期末存续规模（份）                 | 908,839,542.66            |       |
| 本报告期末理财资产总净值（元）              | 1,007,666,549.65          |       |
| 本报告期末单位净值（元）                 | 1.1087                    |       |
| 本报告期末累计净值（元）                 | 1.1087                    |       |
| 2、本报告期末投资组合报告                |                           |       |
| 2.1 标的资产分类                   |                           |       |
| 固定收益类资产占比                    | 93%                       |       |
| 权益类资产占比                      | 7%                        |       |
| 金融衍生类资产占比                    | 0%                        |       |
| 2.2 前十大持仓资产                  |                           |       |
| 资产名称                         | 投资金额（元）                   | 投资比例  |
| 22 南湖投资 01                   | 100,000,000.00            | 9.92% |
| 鑫沅资产鑫梅花 606 号集合资产管理计划        | 78,951,590.44             | 7.84% |
| 江苏银行股份有限公司非公开发行优先股<br>360026 | 43,621,545.20             | 4.33% |
| 20 嘉善经开 PPN001               | 31,559,266.03             | 3.13% |
| 20 袍江工业 PPN002               | 31,495,230.82             | 3.13% |
| 20 鼎通 01                     | 30,774,217.81             | 3.05% |
| 20 定城 02                     | 29,789,344.11             | 2.96% |
| 21 胶州 01                     | 28,972,058.30             | 2.88% |
| 光大银行股份有限公司非公开发行优先股<br>360022 | 27,871,606.02             | 2.77% |
| 21 象滨 01                     | 20,808,006.03             | 2.06% |
| 2.3 非标债权资产信息                 |                           |       |
| 项目名称                         | 22 南湖投资 01                |       |
| 融资客户                         | 嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司         |       |
| 交易结构                         | 其他（理财直融工具）                |       |
| 资产到期日                        | 2022 年 7 月 19 日           |       |
| 风险状况                         | 正常                        |       |
| 收益分配方式                       | 利随本清式                     |       |

|                                                                                                                                                                                                                                  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                                                                                                                                  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| 2.4 本期投资策略回顾                                                                                                                                                                                                                     |  |
| <p>宏观经济方面，近期经济从疫情冲击中部分恢复，工业生产回到正增长，出口加速，投资部分回暖，消费负增长增速收窄，但总体来说经济还未恢复到本轮疫情前水平。房地产销售有所回暖，信贷总量超预期，结构继续维持弱势，指向实体需求仍然不足。债券市场方面，近期资金面维持宽松，实体经济需求仍然不足。中期来看，长端利率方面仍然将维持震荡格局，基本面尚未到达底部，而地产销售反弹和通胀对长端利率尚不形成干扰。信用利差小幅反弹，但在资产荒背景下有望维持低位。</p> |  |
| 2.5 下季度市场展望                                                                                                                                                                                                                      |  |
| <p>投资策略方面，本产品以长期稳健的收益为投资目标，以固定收益品种为主要投资工具，综合运用久期、杠杆、骑乘等多种投资策略，在着眼于当下市场主线的时候，做好各类资产的轮动配置，严格控制回撤风险，争取在投资期内获得收益风险比的最大化。后续产品将维持中性杠杆水平与组合久期，继续发挥票息策略优势，以震荡思路把握住利率反弹时的配置机会，提高组合调仓灵活性，做好市场波动的应对方案，建议投资者长期持有。</p>                        |  |
| 2.6 投资组合流动性风险                                                                                                                                                                                                                    |  |
| <p>本产品属于开放式固收类，报告期内管理人合理安排资产结构，严格按照产品说明书约定的投资范围、比例等要求进行投资管理，流动性风险可控。</p>                                                                                                                                                         |  |
| <p>注：</p> <p>1、本报告期末数据以该产品本报告期内最后一周净值公告的估值日数据为准。</p> <p>2、理财产品托管人杭州银行股份有限公司根据托管协议规定，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。</p>                                                                                         |  |