



杭银理财  
HZBANK Wealth Management

居善行远  
成为百姓信赖的财富管理专家

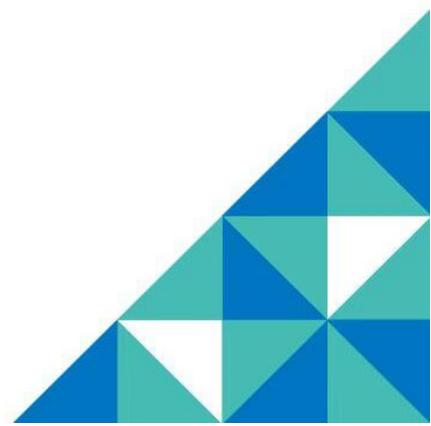
# 半年添益2017期

## 2022年第四季度暨年度报告

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1月19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 2022 年 12 月 31 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 2022 年 10 月 1 日起至 2022 年 12 月 31 日止。

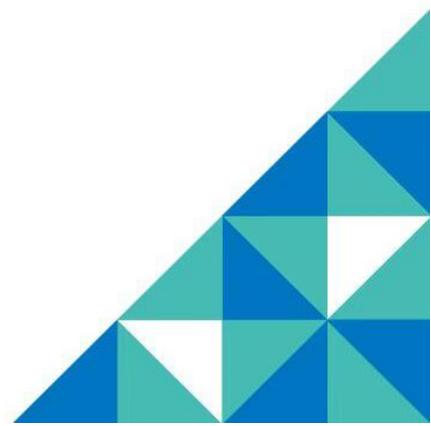
## § 2 产品概况

### 2.1 产品基本情况

产品名称	半年添益 2017 期
产品代码	TYG6M2017

理财信息登记系统登记编码	Z7002221000182
产品成立日	2020年6月3日
产品到期日	-
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
业绩比较基准(%)	3.20%-3.80%
报告期末产品规模(元)	685,930,610.15
杠杆水平(%)	100.12%
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（2022年10月1日-2022年12月31日）		
1. 期末产品资产净值		685,930,610.15		
2. 期末产品总份额		631,417,506.51		
3. 期末产品份额单位净值		1.0863		
4. 期末产品份额累计净值		1.0863		
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
半年添益 2017 期	TYG6M2017	1.0863	1.0863	673,544,441.44
半年添益 2017 期 B 款	TYG6M2017B	1.0862	1.0862	12,386,168.71

## § 4 投资组合报告

### 4.1 报告期内产品投资策略与回顾

### 4.2 产品未来展望

### 4.3 投资组合的流动性风险分析

本产品属于开放式固定收益类，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 报告期末穿透前投资组合分类

序号	项目	期末占总资产比例（%）
1	现金及银行存款	0.11%
2	同业存单	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	6.09%
4	债券	49.71%

5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	3.41%
7	金融衍生品	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%
9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%
11	公募基金	0.00%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	40.68%
14	委外投资——协议方式	0.00%
15	合计	100.00%

#### 4.5 报告期末穿透后投资组合分类

序号	项目	期末占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	0.21%
2	同业存单	0.00%

3	拆放同业及债券买入返售	6.09%
4	债券	90.29%
5	非标准化债权类资产	0.00%
6	权益类投资	3.41%
7	金融衍生品	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%
9	商品类资产	0.00%
10	另类资产	0.00%
11	公募基金	0.00%
12	私募基金	0.00%
13	资产管理产品	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%
15	合计	100.00%

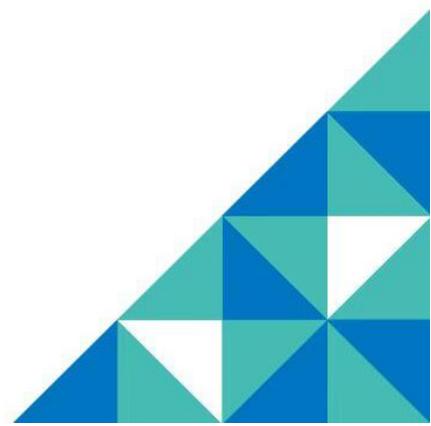
#### 4.6 报告期末投资前十名资产明细

单位：人民币元





序号	资产名称	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	鑫沅资产鑫梅花 606 号集合资产管理计划	274,856,283.15	40.07%
2	22 杭高 01	60,237,698.63	8.78%
3	19 金华融盛 MTN002	46,242,678.08	6.74%
4	质押式逆回购(342229)	39,905,465.76	5.82%
5	21 江宁交通 PPN002	30,250,306.85	4.41%

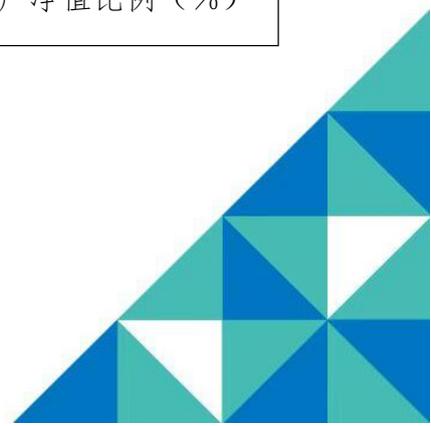


6	22 成华棚改 MTN001	30,102,230.14	4.39%
7	22 淄博 D1	29,996,942.47	4.37%
8	22 嘉秀发展 MTN001	29,885,917.81	4.36%
9	22 武进经发 MTN002	29,829,082.19	4.35%
10	工行优 2	23,443,900.00	3.42%

#### 4.7 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%

#### 4.8 报告期末投资非标准化债权资产情况

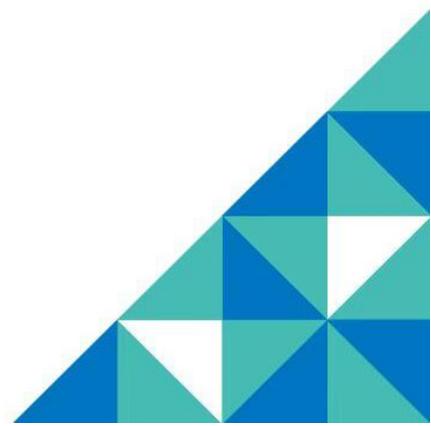
单位：人民币元

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
----	------	------	-------	---------	------	--------	------

#### §5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1,573,755,169.15
报告期期末产品份额总额	631,417,506.51



## § 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。

杭银理财有限责任公司

2023年1月19日

