

徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 11 期

(PNHY230076)

2023 年第二季度报告

徽银理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：徽银理财有限责任公司

产品托管人：徽商银行股份有限公司

报 告 期：2023 年 04 月 01 日-2023 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 11 期
理财产品代码	PNHY230076
产品登记编码	Z7002423000047
产品托管机构	徽商银行股份有限公司
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
产品募集规模	186978957.00
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2023 年 03 月 02 日
募集结束日期	2023 年 03 月 08 日
产品起始日	2023 年 03 月 09 日
产品结束日	2024 年 01 月 30 日
业绩比较基准	3.80%/年

本产品期末杠杆水平为：100.19%

第二章 净值、存续规模及收益表现

币种：人民币（CNY）

	时点指标				区间指标		
	份额净值	份额总数	累计净值	资产净值 (万元)		净值增长率 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.012123	186,978,957	1.012123	18924.57	-	-	-
一个 月前	1.008872	186,978,957	1.008872	18863.79	过去一 个月	0.32	0.31
两个 月前	1.005485	186,978,957	1.005485	18800.45	过去两 个月	0.66	0.64
三个 月前	1.001585	186,978,957	1.001585	18727.53	过去三 个月	1.05	0.95
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.21	1.19

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

采用资产完全匹配产品期限的投资策略，精选债券进行投资。

3.2 产品未来表现展望

二季度，经济复苏的强预期逐步向弱现实切换，股票、债券、商品等资产价格走势一度极致演绎了对弱现实的悲观预期。随着降息政策落地，市场对稳增长政策出台的预期升温。考虑债券资产在调整一波后风险已相对释放，对后续的稳增长政策亦有部分预期，且流动性合理充裕的货币政策基调尚未改变，第三季度的债市环境相对乐观，总体来说票息策略仍然占优。下一阶段，产品将密切跟踪稳增长政策的出台、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

徽银理财有限责任公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《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》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

徽商银行股份有限公司声明：

在报告期内，徽商银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《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》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，徽银理财有限责任公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例 (%)	穿透后占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	2.01	2.01
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	97.99	97.99
5	理财直接融资工具	-	-
6	新增可投资资产	-	-
7	非标准化债权类资产	-	-
8	权益类资产	-	-
9	金融衍生品	-	-
10	代客境外理财投资 QDII	-	-
11	商品类资产	-	-
12	另类资产	-	-
13	公募基金	-	-
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	-	-
16	委外投资——协议方式	-	-

备注：穿透前资产比例计算规则，即每个资产项的投资规模/穿透前总资产规模；穿透后资产比例计算规则，即按资产分类将各直接投资资产项（不含资产管理产品项）+穿透底层各类资产项的投资规模归类的小计值/穿透后总资产规模，其中穿透后总资产规模=各直接投资资产项（不含资产管理产品）+穿透底层各类资产项的投资规模（不含底层杠杆及负债）的合计值；

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额 (万元)	占总资产 的比例 (%)
1	20 广德 01	公司债	177069.SH	1,671.87	8.82
2	21 绵控 04	公司债	197493.SH	1,667.06	8.79
3	21 阜城 01	公司债	197913.SH	1,658.03	8.74
4	20 毫宜 01	公司债	177515.SH	1,654.66	8.73
5	21 毫建 01	公司债	177593.SH	1,649.52	8.7
6	21 新交 01	公司债	114902.SZ	1,646.82	8.69
7	21 毫建 05	公司债	197747.SH	1,642.59	8.66
8	19 鹰投 02	公司债	162753.SH	1,642.24	8.66
9	PR 苏滁 01	公司债	177686.SH	1,635.31	8.62
10	21 济高 01	公司债	177765.SH	1,635.15	8.62

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	持有数量	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易。

第六章 收益分配情况

份额登记日	分红日	每十份现金分红（人民币（CNY））	每万份份额分红
无			

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品主要投资于债券等债权类资产，在投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	产品托管户	32302377128100159 8	徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 11 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870004713	徽银理财有限责任公司-徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 11 期	中信建投证券股份有限公司

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。