

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230099

(PNHY230099)

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“安盈”固定收益类理财产品 230099
理财产品代码	PNHY230099
产品登记编码	Z7002423000061
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	31244993.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2023年03月24日
募集结束日期	2023年03月30日
产品起始日	2023年03月31日
产品结束日	2024年01月04日
业绩比较基准	3.70%/年

本产品期末杠杆水平为：100.13%

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	1.009517	31,244,993	1.009517	3154.24	-	-	-
一个 月前	1.006670	31,244,993	1.006670	3145.34	过去一 个月	0.28	0.30
两个 月前	1.003334	31,244,993	1.003334	3134.92	过去两 个月	0.62	0.62
三个 月前	0.999994	31,244,993	0.999994	3124.48	过去三 个月	-	-
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	0.95	0.93

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

加强研究债市行情，合理匹配久期，定期分析组合持仓，优化持仓结构，在控制市场风险的基础上，合理运用杠杆、信用挖掘、波段操作等手段，提高交易获利能力。

3.2 产品未来表现展望

展望下一阶段，海外央行加息预期仍然存在，PMI 数据表明国内经济内生动能仍待修复。从结构来看，地产基建增速放缓，服务业修复加快，制造业整体偏弱；流动性偏好上升和偿债负担提升对经济的内生增长形成制约，财政带来的外生货币投放对于经济恢复的支撑仍待加强。我们将持续跟踪研判市场行情，精选信用债提高账户静态收益，密切关注资金价格变化，适当提高杠杆增厚收益，密切跟踪宏观经济和政策变化，灵活调整账户久期，掌握波段交易机会，持续努力提高产品收益。

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	0.01	0.45
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	2.22
4	债券	-	97.33
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	99.99	-
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	创金合信荟聚6号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220419301	3,157.90	99.99

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方角色
1	23蚌埠高新 SCP004	债券	012382096.I B	0.09	9.39	徽商银行股份有限公司	承销

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	32302377124100164 2	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230099	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行
2	券商资金账 户	8870004932	徽银理财有限责任公 司-徽银理财“安 盈”固定收益类理财 产品 230099	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。