

徽银理财“安盈”固收一年封闭 19 期理财产品

(PNHY220240)

2023 年上半年报告

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 01 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”固收一年封闭 19 期理财产品 |
| 理财产品代码 | PNHY220240 |
| 产品登记编码 | Z7002422000199 |
| 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 | 139314171.00 |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含) |
| 募集起始日期 | 2022 年 09 月 30 日 |
| 募集结束日期 | 2022 年 10 月 12 日 |
| 产品起始日 | 2022 年 10 月 13 日 |
| 产品结束日 | 2023 年 10 月 16 日 |
| 业绩比较基准 | 4.10%/年 |

本产品期末杠杆水平为：100.22%

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 | 1.015311 | 139,314,171 | 1.015311 | 14144.72 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.013092 | 139,314,171 | 1.013092 | 14113.80 | 过去一 个月 | 0.22 | 0.34 |
| 两个 月前 | 1.007534 | 139,314,171 | 1.007534 | 14036.37 | 过去两 个月 | 0.77 | 0.69 |
| 三个 月前 | 1.001582 | 139,314,171 | 1.001582 | 13953.46 | 过去三 个月 | 1.37 | 1.02 |
| 六个 月前 | 0.981136 | 139,314,171 | 0.981136 | 13668.61 | 过去六 个月 | 3.48 | 2.03 |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去 一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.53 | 2.93 |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

研判债市行情，跟踪信用利差，灵活调整持仓、合理匹配久期，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

当前，海外通胀预期回落，加息进程逐渐放缓；国内，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，货币政策、财政政策将以支持实体经济发展、稳定宏观经济大盘为主。

在金融支持地产政策、疫情防控政策优化后，利率、信用调整幅度较大，信用利差扩开至分位数中枢水平以上，债券配置价值凸显。产品在组合久期与产品期限大致匹配的基础上，通过精选信用，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。

展望市场，经济、金融数据探底回升后斜率放缓，通胀水平难以再创新高，“弱复苏、宽货币”的组合目前尚未改变。下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率的边际变化、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户久期攻守兼备。

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 | - | 0.19 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 1.62 |
| 4 | 债券 | - | 98.19 |
| 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 | 100.00 | - |
| 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 1 号集合资产管理计划 | 基金资产管理计划 | ZZGL21090916 1 | 14,176.53 | 100.0 |

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 安徽 建工 SCP001 | 债券 | 0123815 32.IB | 1.05 | 105.96 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 2 | 23 蚌埠 高新 SCP004 | 债券 | 0123820 96.IB | 0.14 | 14.07 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 3 | 23 蚌埠 高新 SCP005 | 债券 | 0123823 52.IB | 0.35 | 35.18 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 4 | 23 菁弘 投资 MTN002 | 债券 | 1023814 65.IB | 0.70 | 70.32 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 5 | 23 淮北 建投 MTN004 | 债券 | 1023812 54.IB | 0.35 | 35.29 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 6 | 23 菁弘 投资 MTN001 | 债券 | 1023803 74.IB | 0.70 | 72.58 | 徽商银行 股份有限 公司 | 承销 |
| 7 | 23 阜阳 交投 PPN001 | 债券 | 0323802 18.IB | 1.05 | 107.06 | 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资产，本产品投资运作过程中，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 | 323023771281001178 | 徽银理财“安盈”固收一年封闭19期理财产品 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |

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。