

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品 200075

(PNHY200075)

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”固定收益类最低持有一年净值型理财产品 200075
理财产品代码	PNHY200075
产品登记编码	Z7002420000057
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	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	18719991.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2020 年 12 月 08 日
募集结束日期	2020 年 12 月 16 日
产品起始日	2020 年 12 月 17 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年~4.30%/年
产品开放情况	按日开放
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	1.096986	13,778,280,311.58	1.096986	1511457.64	-	-	-
一个月前	1.095128	15,570,064,274.31	1.095128	1705121.48	过去一个月	0.17	0.31~0.35
两个月前	1.091028	16,579,928,289	1.091028	1808917.17	过去两个月	0.55	0.64~0.72
三个月前	1.086179	17,342,906,485.64	1.086179	1883750.32	过去三个月	0.99	0.95~1.07
六个月前	1.072758	21,939,440,764.09	1.072758	2353571.57	过去六个月	2.26	1.88~2.13
一年前	1.072068	27,313,038,629.24	1.072068	2928143.03	过去一年	2.32	3.80~4.30
-	-	-	-	-	成立至今	9.70	9.64~10.91

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

今年以来，赎回潮后信用债市场情绪逐渐修复，伴随基本面修复放缓逐步得到数据验证，同时货币政策维持平稳宽松，配置盘力量维持高位，而信用债供给有限，供需失衡下，信用债收益率下行，信用利差明显压缩。展望下半年，宏观经济层面居民部门加杠杆的需求可能依然不强，稳定经济仍需要增量财政来发力，叠加存款降息带来理财规模增量支持债券需求，债券仍有较好的配置价值。产品会通过精选债券，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。产品在组合久期与产品持有期大致匹配的基础上，通过精选信用，把握确定性高的票息资产，密切关注宏观经济形势、资金市场变化，合理安排产品资产结构，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	1.41	1.93
2	同业存单	-	11.96
3	拆放同业及买入返售	2.64	6.51
4	债券	25.33	78.48
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	-	1.12
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	70.62	-
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	创金合信恒利 124 号 单一资产管理计划资 产管理合同	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 181	561,318.28	37.07
2	华润信托润徽 4 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 545	288,348.05	19.04
3	中金嘉盈 1 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 461	128,397.77	8.48
4	华安证券智赢 183 号 单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201218 423	85,529.93	5.65
5	21 市政 02	公司债	178061.SH	22,014.62	1.45
6	21 淮投 01	公司债	188169.SH	14,366.77	0.95
7	21 宜春 01	公司债	178030.SH	13,325.57	0.88
8	21 滁同 01	公司债	177955.SH	12,738.51	0.84
9	21 章控 01	公司债	178093.SH	9,196.73	0.61
10	21 饶资 01	公司债	177877.SH	7,080.39	0.47

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 铜陵交 投 MTN001	债券	102380117 .IB	10	1,035.28	徽商银行	承销
2	23 衡阳城 投 CP001	债券	042380066 .IB	20	2,031.17	招商银行	承销
3	23 菁弘投 资 MTN001	债券	102380374 .IB	10	1,033.44	徽商银行	承销
4	23 阜阳交 投 PPN001	债券	032380218 .IB	10	1,016.31	徽商银行	承销
5	23 六安城 投 SCP002	债券	012381041 .IB	50	5,042.49	徽商银行	承销
6	20 国元 G1	债券	163799.SH	50	5,176.40	安徽国元金 融控股集团	发行
7	23 安徽建 工 SCP001	债券	012381532 .IB	20	2,011.68	徽商银行	承销
8	23 黄山旅 游 SCP001	债券	012381787 .IB	20	2,011.07	徽商银行	承销
9	23 六安城 投 SCP003	债券	012382025 .IB	20	2,004.20	徽商银行	承销
10	23 铜陵建 投 MTN002	债券	102381204 .IB	10	1,001.39	徽商银行	承销
11	23 淮北建 投 MTN004	债券	102381254 .IB	10	1,005.01	徽商银行	承销
12	23 淮北建 投 MTN003	债券	102381180 .IB	20	2,011.42	徽商银行	承销
13	23 菁弘投 资 MTN002	债券	102381465 .IB	10	1,001.31	徽商银行	承销
14	23 蚌埠高 新 SCP004	债券	012382096 .IB	4	400.70	徽商银行	承销
15	23 淮北建 投 MTN006	债券	102381473 .IB	10	1,001.45	徽商银行	承销
16	23 阜阳城 南 PPN001	债券	032380609 .IB	10	1,001.59	徽商银行	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，管理人综合考虑了资产久期与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

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	32302377121100017 0	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品 200075	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27818617	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品 200075	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。