

徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品 2号

(PNHY240108)

2024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：2024年04月01日-2024年06月30日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”稳健最低持有 30 天理财产品 2 号
理财产品代码	PNHY240108
产品登记编码	Z7002424000093
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	6156822.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2024 年 03 月 15 日
募集结束日期	2024 年 03 月 19 日
产品起始日	2024 年 03 月 20 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.30%年~3.05%年;B:2.30%年~3.05%年;C:2.30%年~3.05%年;X:2.30%年~3.05%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.04%

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 (A)	份额总数(A)	累计净值 (A)	资产净值 (万元)(A)		净值增长 率(%) (A)	业绩基准增长 率(%) (A)
报告 期末	1.008858	6,515,328,26 1.19	1.008858	657,304.01	-	-	-
一个 月前	1.006860	6,477,727,08 2.69	1.006860	652,216.39	过去一 个月	0.20	0.19~0.25
两个 月前	1.004487	4,091,267,22 9.2	1.004487	410,962.60	过去两 个月	0.44	0.38~0.51
三个 月前	1.001328	293,981,137. 62	1.001328	29,437.17	过去三 个月	0.75	0.57~0.76
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	0.89	0.65~0.86

时点指标					区间指标		
	份额净值 (B)	份额总数(B)	累计净值 (B)	资产净值 (万元)(B)		净值增长 率(%) (B)	业绩基准增长 率(%) (B)
报告 期末	1.008326	6,117,215.81	1.008326	616.81	-	-	-
一个 月前	1.006540	8,592,548.51	1.006540	864.87	过去一 个月	0.18	0.19~0.25
两个 月前	1.004425	7,813,171.47	1.004425	784.77	过去两 个月	0.39	0.38~0.51
三个 月前	1.001294	1,298.62	1.001294	0.13	过去三 个月	0.70	0.57~0.76
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	0.83	0.60~0.80

时点指标					区间指标		
	份额净值 (C)	份额总数(C)	累计净值 (C)	资产净值 (万元)(C)		净值增长 率(%) (C)	业绩基准增长 率(%) (C)
报告 期末	1.008934	26,707,910.4 2	1.008934	2,694.65	-	-	-
一个 月前	-	-	-	-	过去一 个月	-	-
两个 月前	-	-	-	-	过去两 个月	-	-
三个 月前	-	-	-	-	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	0.89	0.17~0.23

时点指标					区间指标		
	份额净值 (X)	份额总数(X)	累计净值 (X)	资产净值 (万元)(X)		净值增长 率(%) (X)	业绩基准增长 率(%) (X)
报告 期末	1.008877	8,770,129.63	1.008877	884.80	-	-	-
一个 月前	-	-	-	-	过去一 个月	-	-
两个 月前	-	-	-	-	过去两 个月	-	-
三个 月前	-	-	-	-	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	0.89	0.11~0.15

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

2024年第二季度，宏观经济呈现出触底回暖趋势。随着新旧政策的合力作用，经济面临的积极因素逐渐增多。下半年债市展望来看，需关注经济结构的分化以及政策的合力效应，同时在固收类市场中寻求均衡配置，以应对可能的市场波动，目前货币政策较为支持，债券市场机会仍存。

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，未发现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、费用开支等问题上违反《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、部门规章的情形。

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	7.32	8.18
2	同业存单	-	2.55
3	拆放同业及买入返售	-	27.10
4	债券	-	52.25
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	-	9.92
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	92.68	-
16	委托投资——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	质押式回购	质押式回购	质押式回购	179,335.44	27.1
2	财通多利 A	非货币基金	008746.OF	9,015.00	1.36
3	23 中信银行 CD182	同业存单	112308182.IB	8,941.14	1.35
4	21 十堰国投 PPN003	定向工具	032191182.IB	8,377.68	1.27
5	21 蚌埠高新 MTN001	中期票据	102103203.IB	8,229.69	1.24
6	永赢宏泰 A	非货币基金	015832.OF	7,083.94	1.07
7	申万菱信安泰瑞利中 短债 A	非货币基金	006609.OF	6,450.10	0.97
8	长盛安鑫中短债 A	非货币基金	006902.OF	6,445.72	0.97
9	易方达安和中短债 A	非货币基金	110051.OF	6,433.74	0.97
10	24 经投 01	公司债	254885.SH	6,290.29	0.95

注:以上资产按穿透后口径统计。

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	24 太和 02	债券	254534.SH	2.26	226.93	国元证券股份有限公司	承销
2	24 远大 K1	债券	254013.SH	6.42	653.23	芜湖远大创业投资有限公司	发行
3	24 太和 04	债券	254817.SH	8.39	840.77	国元证券股份有限公司	承销
4	24 明光 01	债券	254753.SH	8.68	870.20	国元证券股份有限公司	承销
5	24 中安 01	债券	254311.SH	20.25	2029.01	国元证券股份有限公司	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

本产品主要投资于债券等债权类资产和公募基金等权益类资产，在投资运作过程中，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	32302377122100254 0	徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870007642	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有30天理财产品2号	中信建投证券股份有限公司

注:账户类型包括资金托管账户和对外投资账户

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。