

# 徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001

(PN19000100)

## 2022 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：2022 年 04 月 01 日-2022 年 06 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001
理财产品代码	PN19000100
产品登记编码	Z7002421000054
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	88205788776.19
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021 年 04 月 10 日
募集结束日期	2021 年 04 月 10 日
产品起始日	2021 年 04 月 10 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	7 天通知存款利率
产品开放情况	按日开放

## 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	-	80,130,945,076.16	-	8,013,094.51	-	-	-
一个 月前	-	84,477,131,353.18	-	8,447,713.14	过去一 个月	-	-
两个 月前	-	89,129,136,855.03	-	8,912,913.69	过去两 个月	-	-
三个 月前	-	77,875,453,224.38	-	7,787,545.32	过去三 个月	-	-
六个 月前	-	84,832,512,200.55	-	8,483,251.22	过去六 个月	-	-
一年前	-	72,113,946,561.78	-	7,211,394.66	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-	-

本产品期末杠杆水平为：115.46%

## 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，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，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旋律，复苏将成为市场交易的主线。从配置视角看，产品将抓住债券供给的窗口，精选信用，维持产品合理的静态收益。从交易视角看，经济、金融数据在探底后环比改善，PMI 在 4 月探底后恢复至景气区间，经济企稳复苏特征鲜明，下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率与资金价格中枢的边际变化，同时结合账户负债属性，合理匹配账户久期。

### 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	0.28	0.28
2	同业存单	26.63	26.63
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	73.09	73.09
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	-	-

## 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	18 浙商银行二级 01	金融债	1828003. IB	91,358.83	0.87
2	20 江苏银行永续债	金融债	2020016. IB	90,852.66	0.87
3	18 农发 03	金融债	180403. IB	51,886.34	0.5
4	20 国开 15	金融债	200215. IB	41,209.44	0.39
5	22 农发 01	金融债	220401. IB	41,132.32	0.39
6	21 国开 05	金融债	210205. IB	40,692.89	0.39
7	20 淮建 01	公司债	166459. SH	40,541.37	0.39
8	20 国开 02	金融债	200202. IB	40,134.26	0.38
9	19 国开 10	金融债	190210. IB	40,100.60	0.38
10	22 粤铁建 SCP002	短期融资券	012281725. IB	40,023.92	0.38



### 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	22 黄山旅游 SCP001	债券	012281715 .IB	150.00	15,060.85	徽商银行	承销
2	22 六安城投 SCP001	债券	012281660 .IB	300.00	30,131.97	徽商银行	承销
3	22 皖铁基金 SCP003	债券	012282217 .IB	150.00	15,007.87	招商银行	承销
4	22 安徽港航 SCP001	债券	012281446 .IB	80.00	8,041.36	徽商银行	承销
5	22 江阴公 PPN005	债券	032280435 .IB	140.00	14,071.70	招商银行	承销
6	22 江东控股 SCP002	债券	012281346 .IB	270.00	27,167.31	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 风险分析

### 6.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人重点关注每日产品申赎情况，优化产品资产结构并储备一定比例的优质流动性资产，流动性风险总体可控。

### 6.2 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。

## 第七章 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	62024849766100021 4	徽商银行智慧理财创 赢系列徽安活期化净 值型理财产品 190001	徽商银行合肥科技支 行

## 第八章 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。