

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260

(PNHY220260)

## 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”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260
理财产品代码	PNHY220260
产品登记编码	Z7002422000202
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	5449283.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 09 月 23 日
募集结束日期	2022 年 09 月 27 日
产品起始日	2022 年 09 月 28 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A: 2.70%/年~3.70%/年; B: 2.75%/年~3.75%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.10%

## 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	1.016548	177,021,473. 17	1.016548	17995.08	-	-	-
一个 月前	1.013985	136,209,704. 67	1.013985	13811.45	过去一 个月	0.25	0.22~0.30
两个 月前	1.009614	91,080,355.0 2	1.009614	9195.60	过去两 个月	0.69	0.45~0.62
三个 月前	1.006075	52,242,865.7 9	1.006075	5256.02	过去三 个月	1.04	0.67~0.92
六个 月前	0.994587	63,341,706.6 5	0.994587	6299.88	过去六 个月	2.21	1.34~1.83
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.65	2.04~2.80

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	1.016915	9,260,641.11	1.016915	941.73	-	-	-
一个 月前	1.014314	9,448,527.59	1.014314	958.38	过去一 个月	0.26	0.23~0.31
两个 月前	1.009899	4,829,579.15	1.009899	487.74	过去两 个月	0.69	0.46~0.63
三个 月前	1.006322	3,115,625.07	1.006322	313.53	过去三 个月	1.05	0.69~0.93
六个 月前	0.994712	5,076,201.78	0.994712	504.94	过去六 个月	2.23	1.36~1.86
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.69	2.08~2.84

### 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

二季度，经济复苏的强预期逐步向弱现实切换，股票、债券、商品等资产价格走势一度极致演绎了对弱现实的悲观预期。随着降息政策落地，市场对稳增长政策出台的预期升温。考虑债券资产在调整一波后风险已相对释放，对后续的稳增长政策亦有部分预期，且流动性合理充裕的货币政策基调尚未改变，第三季度的债市环境相对乐观，总体来说票息策略仍然占优。下一阶段，产品将密切跟踪稳增长政策的出台、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

### 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	7.30	10.03
2	同业存单	-	2.63
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	43.45	87.34
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	49.25	-
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	招商资管安瑞 2022026 号单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZZGL20221108 441	8,219.14	43.36
2	21 兴铜 02	公司债	196826.SH	1,454.04	7.67
3	华润信托·润徽 20 号 单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20230515 641	1,116.09	5.89
4	21 南城 01	公司债	188555.SH	1,044.82	5.51
5	21 常发 01	公司债	196700.SH	572.10	3.02
6	21 明光 05	公司债	178800.SH	427.10	2.25
7	21 景旅 03	公司债	196947.SH	421.40	2.22
8	21 赣建 05	公司债	196912.SH	421.36	2.22
9	20 淮北 01	企业债	152719.SH	414.42	2.19
10	20 商发 01	公司债	177075.SH	412.39	2.18



### 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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

### 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，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	323023771271001182	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品 220260	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003795	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60天净值型理财产品 220260	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。