

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 273 天 净值型理财产品 200036

(PNHY200036)

## 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 273 天净值型理财产品 200036
理财产品代码	PNHY200036
产品登记编码	Z7002420000029
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	20374615.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2020 年 11 月 24 日
募集结束日期	2020 年 12 月 01 日
产品起始日	2020 年 12 月 02 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.21%

## 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	1.099376	15,021,058,0 09.04	1.099376	1651379.29	-	-	-
一个 月前	1.097614	17,399,026,4 17.18	1.097614	1909741.16	过去一 个月	0.16	0.29~0.33
两个 月前	1.093557	18,239,767,1 63.42	1.093557	1994621.73	过去两 个月	0.53	0.58~0.67
三个 月前	1.088849	18,767,536,4 28.99	1.088849	2043500.44	过去三 个月	0.97	0.87~1.00
六个 月前	1.073200	21,745,077,7 34.1	1.073200	2333682.20	过去六 个月	2.44	1.74~1.98
一年前	1.074075	30,572,851,0 10.76	1.074075	3283754.89	过去 一年	2.36	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	9.94	9.02~10.31

## 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	3.71	3.91
2	同业存单	-	9.83
3	拆放同业及买入返售	-	9.06
4	债券	31.42	75.45
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	-	1.75
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	64.87	-
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 123 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 183	662,913.33	40.06
2	华润信托润徽 2 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 543	335,938.38	20.3
3	华安证券智赢 182 号 单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201207 401	39,016.24	2.36
4	中金嘉盈 2 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 462	35,437.98	2.14
5	21 淮水 01	公司债	178056.SH	21,380.19	1.29
6	21 毫建 05	公司债	197747.SH	18,333.18	1.11
7	21 滁同 01	公司债	177955.SH	15,648.68	0.95
8	21 建安 01	企业债	184005.SH	14,990.85	0.91
9	21 南城 01	公司债	188555.SH	13,582.64	0.82
10	21 黄岛 01	公司债	197253.SH	12,845.17	0.78

### 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	012381532 .IB	10	1,005.84	徽商银行股 份有限公司	承销
2	23 安徽港 航 SCP001	债券	012382274 .IB	5	500.01	徽商银行股 份有限公司	承销
3	23 蚌埠高 新 SCP004	债券	012382096 .IB	3	300.53	徽商银行股 份有限公司	承销
4	23 蚌埠高 新 SCP005	债券	012382352 .IB	10	1,001.77	徽商银行股 份有限公司	承销
5	23 菁弘投 资 MTN001	债券	102380374 .IB	20	2,066.88	徽商银行股 份有限公司	承销
6	23 菁弘投 资 MTN002	债券	102381465 .IB	5	500.65	徽商银行股 份有限公司	承销
7	23 阜阳交 投 PPN001	债券	032380218 .IB	10	1,016.31	徽商银行股 份有限公司	承销
8	23 阜阳城 南 PPN001	债券	032380609 .IB	5	500.79	徽商银行股 份有限公司	承销
9	23 淮北建 投 MTN003	债券	102381180 .IB	20	2,011.42	徽商银行股 份有限公司	承销
10	23 淮北建 投 MTN004	债券	102381254 .IB	5	502.51	徽商银行股 份有限公司	承销
11	23 淮北建 投 MTN006	债券	102381473 .IB	5	500.73	徽商银行股 份有限公司	承销
12	23 黄山旅 游 SCP001	债券	012381787 .IB	10	1,005.53	徽商银行股 份有限公司	承销
13	23 马鞍经 开 MTN001	债券	102380713 .IB	5	512.98	徽商银行股 份有限公司	承销
14	23 铜陵建 投 MTN002	债券	102381204 .IB	5	500.69	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	32302377124100012 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有273天净值型理财产品 200036	徽商银行合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27761203	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273天净值型理财产品 200036	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。