

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月 净值型理财产品 220258

(PNHY220258)

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15个月净值型理财产品 220258
理财产品代码	PNHY220258
产品登记编码	Z7002422000201
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	6209258.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年09月30日
募集结束日期	2022年10月12日
产品起始日	2022年10月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:3.80%/年~4.50%/年;B:3.90%/年~4.60%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.17%

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	1.021787	124,979,466. 21	1.021787	12770.23	-	-	-
一个 月前	1.017906	120,043,245. 18	1.017906	12219.28	过去一 个月	0.38	0.31~0.37
两个 月前	1.011263	115,595,542. 08	1.011263	11689.75	过去两 个月	1.04	0.64~0.75
三个 月前	1.004595	111,661,184. 39	1.004595	11217.43	过去三 个月	1.71	0.95~1.12
六个 月前	0.985262	94,821,305.3 2	0.985262	9342.38	过去六 个月	3.71	1.88~2.23
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.18	2.72~3.22

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	1.022492	8,824,977.75	1.022492	902.35	-	-	-
一个 月前	1.018528	8,235,365.3	1.018528	838.80	过去一 个月	0.39	0.32~0.38
两个 月前	1.011799	7,806,900.55	1.011799	789.90	过去两 个月	1.06	0.65~0.77
三个 月前	1.005049	7,787,071.62	1.005049	782.64	过去三 个月	1.74	0.97~1.15
六个 月前	0.985472	7,322,982	0.985472	721.66	过去六 个月	3.76	1.93~2.28
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.25	2.79~3.29

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。

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	6.96	7.05
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	77.79	92.95
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	15.25	-
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	华润信托润徽 7 号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20230104 501	2,079.90	15.19
2	21 安经 01	企业债	184009.SH	1,132.69	8.27
3	19 绵控 01	公司债	151252.SH	1,032.77	7.54
4	19 淮建 01	公司债	162007.SH	986.03	7.2
5	21 明光 05	公司债	178800.SH	854.21	6.24
6	21 赣建 05	公司债	196912.SH	842.72	6.15
7	22 陆港 01	公司债	194203.SH	827.68	6.04
8	22 商纒 02	公司债	194970.SH	811.98	5.93
9	22 蚌资 03	公司债	194785.SH	805.15	5.88
10	22 淮建 04	公司债	182924.SH	771.76	5.63

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 淮北 建投 MTN004	债券	1023812 54.IB	0.48	48.23	徽商银行 股份有限 公司	承销
2	23 淮北 建投 MTN003	债券	1023811 80.IB	1.44	144.79	徽商银行 股份有限 公司	承销
3	23 菁弘 投资 MTN002	债券	1023814 65.IB	0.48	48.05	徽商银行 股份有限 公司	承销
4	23 淮北 建投 MTN006	债券	1023814 73.IB	0.48	48.06	徽商银行 股份有限 公司	承销
5	23 阜阳 城南 PPN001	债券	0323806 09.IB	0.72	72.10	徽商银行 股份有限 公司	承销
6	23 马鞍 经开 MTN001	债券	1023807 13.IB	0.24	24.62	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	323023771231001184	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品 220258	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003802	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15个月净值型理财产品 220258	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。