

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 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。