

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118

(PNHY220118)

## 2024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：2024年04月01日-2024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2年净值型理财产品 220118
理财产品代码	PNHY220118
产品登记编码	Z7002422000107
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	18570508.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年07月06日
募集结束日期	2022年07月12日
产品起始日	2022年07月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:4.20%~5.10%年;B:4.25%~5.15%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.16%

## 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	1.068990	2,258,472,50 3.61	1.068990	241428.49	-	-	-
一个 月前	1.066347	2,240,107,43 7.09	1.066347	238873.07	过去一 个月	0.25	0.35~0.42
两个 月前	1.062620	2,227,878,67 1.37	1.062620	236738.89	过去两 个月	0.60	0.70~0.85
三个 月前	1.059719	2,208,269,25 9.26	1.059719	234014.53	过去三 个月	0.87	1.05~1.27
六个 月前	1.049553	2,117,466,74 1.38	1.049553	222239.43	过去六 个月	1.85	2.09~2.54
一年前	1.029276	2,042,427,07 1.74	1.029276	210222.10	过去 一年	3.86	4.21~5.11
-	-	-	-	-	成立 至今	6.90	8.27~10.05

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	1.069993	96,626,605.4 9	1.069993	10338.98	-	-	-
一个 月前	1.067306	95,964,344.9 9	1.067306	10242.34	过去一 个月	0.25	0.35~0.42
两个 月前	1.063535	95,428,947.6 1	1.063535	10149.21	过去两 个月	0.61	0.71~0.86
三个 月前	1.060591	93,952,671.1 1	1.060591	9964.54	过去三 个月	0.89	1.06~1.28
六个 月前	1.050294	87,042,062.6 1	1.050294	9141.98	过去六 个月	1.88	2.12~2.57
一年前	1.029757	83,226,202.5	1.029757	8570.27	过去 一年	3.91	4.26~5.16
-	-	-	-	-	成立 至今	7.00	8.37~10.14

### 第三章 管理人报告

#### 3.1 报告期内产品投资策略

根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，寻求能实现收益最大化的资产组合配置，合理运用久期策略、杠杆策略、骑乘策略、信用挖掘策略、波段交易策略等，进一步挖掘增厚收益。

### 3.2 产品未来表现展望

基本面分析显示，上半年经济结构分化明显，下半年新旧政策合力，积极因素增多，可能对长端定价产生扰动。资金面预计以稳为主，央行暂无收紧条件，为非银资金提供温和加杠杆空间。政策面预计以稳为主。此外需重点关注供需节奏及央行态度变化。债市投资传统策略正在失效，主动投资难度上升。市场长期仍看好，区间震荡加剧，需提高耐心。

### 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，未发现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、费用开支等问题上违反《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、部门规章的情形。

## 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	6.49	7.40
2	同业存单	-	7.83
3	拆放同业及买入返售	-	6.09
4	债券	9.33	73.51
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	-	5.17
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	84.18	-
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	质押式回购	质押式回购	质押式回购	15,327.78	6.09
2	24 交通银行 CD137	同业存单	112406137. IB	9,852.89	3.91
3	23 中原银行永续债 01	金融债	242380016. IB	6,753.98	2.68
4	23 淮南建设 PPN001	定向工具	032380638. IB	5,351.21	2.13
5	22 铜陵建投 PPN002	定向工具	032280360. IB	5,115.18	2.03
6	24 农业银行 CD024	同业存单	112403024. IB	4,937.34	1.96
7	24 南京银行 CD032	同业存单	112493021. IB	4,928.45	1.96
8	21 穗开 01	公司债	178220. SH	4,184.86	1.66
9	21 衡阳 01	公司债	178528. SH	4,052.67	1.61
10	24 广德 01	公司债	253881. SH	4,050.97	1.61

注：以上资产按穿透后口径统计。



### 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	24 宣州国 资	债券	032480672. IB	6.00	600.44	徽商银行	承销
2	24 蚌埠高 新	债券	032480491. IB	9.98	1,004.34	徽商银行	承销
3	24 中安 01	债券	254311.SH	10.00	1,001.42	国元证券	承销
4	24 明光 01	债券	254753.SH	10.00	1,001.97	国元证券	承销
5	24 太和 04	债券	254817.SH	10.00	1,001.98	国元证券	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权类资产，在投资运作过程中，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	323023771271000956	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003403	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2年净值型理财产品 220118	中信建投证券股份有限公司

注：账户类型包括资金托管账户和对外投资账户

## 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。