

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)

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：100.08%

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	1.068462	1,917,619,87 5.39	1.068462	204890.45	-	-	-
一个 月前	1.065669	1,519,600,52 9.78	1.065669	161939.15	过去一 个月	0.26	0.31~0.37
两个 月前	1.061478	1,244,749,63 6.69	1.061478	132127.48	过去两 个月	0.66	0.64~0.75
三个 月前	1.057737	1,163,481,50 3.9	1.057737	123065.77	过去三 个月	1.01	0.95~1.12
六个 月前	1.048875	540,400,617. 99	1.048875	56681.29	过去六 个月	1.87	1.89~2.24
一年前	1.021787	124,979,466. 21	1.021787	12770.23	过去 一年	4.57	3.81~4.51
-	-	-	-	-	成立 至今	6.85	6.53~7.73

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	1.070214	323,600,554. 9	1.070214	34632.19	-	-	-
一个 月前	1.067336	292,253,318. 7	1.067336	31193.24	过去一 个月	0.27	0.32~0.38
两个 月前	1.063056	264,972,793. 36	1.063056	28168.10	过去两 个月	0.67	0.65~0.77
三个 月前	1.059229	246,678,061. 77	1.059229	26128.85	过去三 个月	1.04	0.97~1.15
六个 月前	1.050105	92,218,997.4 4	1.050105	9683.97	过去六 个月	1.91	1.94~2.29
一年前	1.022492	8,824,977.75	1.022492	902.35	过去 一年	4.67	3.91~4.61
-	-	-	-	-	成立 至今	7.02	6.70~7.90

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

2024年第二季度，宏观经济呈现出触底回暖趋势。随着新旧政策的合力作用，经济面临的积极因素逐渐增多。下半年债市展望来看，需关注经济结构的分化以及政策的合力效应，同时在固收类市场中寻求均衡配置，以应对可能的市场波动，目前货币政策较为支持，债券市场机会仍存。

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	5.68	7.68
2	同业存单	-	1.91
3	拆放同业及买入返售	0.63	9.75
4	债券	8.78	50.55
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	0.20	30.11
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	84.71	-
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	23,397.91	9.75
2	嘉实稳泽纯债 A	非货币基金	003056.OF	5,425.69	2.26
3	21 嵊州 02	公司债	178458.SH	4,218.86	1.76
4	24 大江北 MTN002	中期票据	102480291.IB	4,093.89	1.71
5	易方达富惠 A	非货币基金	003214.OF	4,046.20	1.69
6	鹏华稳瑞中短债	非货币基金	014446.OF	4,009.63	1.67
7	富国泓利纯债 A	非货币基金	004920.OF	4,009.40	1.67
8	中加纯债	非货币基金	000914.OF	3,652.27	1.52
9	财通多利 A	非货币基金	008746.OF	3,400.88	1.42
10	南方崇元 A	非货币基金	010353.OF	3,009.28	1.25

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 远大 K1	债券	254013.SH	0.27	27.21	芜湖远大创 业投资有限 公司	发行
2	24 明光 01	债券	254753.SH	0.27	26.82	国元证券	承销
3	24 太和 04	债券	254817.SH	0.27	26.82	国元证券	承销
4	24 中安 01	债券	254311.SH	0.80	80.41	国元证券	承销
5	24 江东控 股 MTN001	债券	102482141. IB	10.00	1,005.93	徽商银行	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和含权资产，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	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

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。