

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品  
230267

(PNHY230267)

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”固定收益类理财产品 230267
理财产品代码	PNHY230267
产品登记编码	Z7002423000201
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	48505566.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年07月28日
募集结束日期	2023年08月03日
产品起始日	2023年08月04日
产品结束日	2025年03月05日
业绩比较基准	4.10%/年

本产品期末杠杆水平为：101.59%

## 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(%)
<b>报告 期末</b>	1.040517	48,505,566	1.040517	5,047.09	-	-	-
<b>一个 月前</b>	1.037297	48,505,566	1.037297	5,031.47	<b>过去一 个月</b>	0.31	0.34
<b>两个 月前</b>	1.033607	48,505,566	1.033607	5,013.57	<b>过去两 个月</b>	0.67	0.69
<b>三个 月前</b>	1.030105	48,505,566	1.030105	4,996.58	<b>过去三 个月</b>	1.01	1.02
<b>六个 月前</b>	1.018956	48,505,566	1.018956	4,942.50	<b>过去六 个月</b>	2.12	2.04
<b>一年前</b>	-	-	-	-	<b>过去 一年</b>	-	-
-	-	-	-	-	<b>成立 至今</b>	4.05	3.73

## 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	3.53	3.54
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	95.86	96.04
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	-	0.42
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	0.61	-
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	23 皖西投	公司债	251543.SH	476.69	9.3
2	22 淮建 02	公司债	194051.SH	444.59	8.67
3	23 毫城债	公司债	250486.SH	443.36	8.65
4	23 铜交 01	公司债	251215.SH	440.10	8.58
5	22 阜交 01	公司债	194309.SH	439.89	8.58
6	23 铜建 06	公司债	251403.SH	439.73	8.58
7	23 大江 01	公司债	251149.SH	436.69	8.52
8	22 铜交 01	公司债	194140.SH	435.14	8.49
9	22 阜城 01	公司债	194660.SH	411.64	8.03
10	23 交旅 02	公司债	251013.SH	370.37	7.22

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 合 建投 MTN003	债券	10248150 8. IB	0.35	35.46	徽商银行股份有限公司	承销
2	24 明 光 01	债券	254753. S H	0.35	35.51	国元证券股份有限公司	承销
3	24 太 和 04	债券	254817. S H	0.71	71.02	国元证券股份有限公司	承销
4	24 合 肥产投 MTN001 A	债券	10240073 8. IB	0.0009	0.01	国元证券股份有限公司	承销
5	24 镇 江交通 PPN003	债券	03240080 3. IB	0.004	0.39	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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

### 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，在投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

## 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	32302377129100198 2	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230267	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行
2	券商资金账 户	8870005857	徽银理财有限责任公 司-徽银理财“安 盈”固定收益类理财 产品 230267	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。