

徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品 240084

(PNHY240084)

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”稳利1年固定收益类理财产品 240084
理财产品代码	PNHY240084
产品登记编码	Z7002424000072
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	94475085.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2024年03月06日
募集结束日期	2024年03月12日
产品起始日	2024年03月13日
产品结束日	2025年04月16日
业绩比较基准	A:3.20%~3.60%;B:3.25%~3.65%;C:3.25%~3.65% 年;D:3.25%~3.65%;E:3.25%~3.65%;

本产品期末杠杆水平为：100.03%

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	1.010103	47,237,868	1.010103	4,771.51	-	-	-
一个 月前	1.007564	47,237,868	1.007564	4,759.52	过去一 个月	0.25	0.26~0.30
两个 月前	1.004603	47,237,868	1.004603	4,745.53	过去两 个月	0.55	0.53~0.60
三个 月前	1.001342	47,237,868	1.001342	4,730.13	过去三 个月	0.87	0.80~0.90
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.01	0.96~1.08

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	1.010254	12,320,110	1.010254	1,244.64	-	-	-
一个 月前	1.007674	12,320,110	1.007674	1,241.47	过去一 个月	0.26	0.27~0.30
两个 月前	1.004671	12,320,110	1.004671	1,237.77	过去两 个月	0.56	0.54~0.61
三个 月前	1.001368	12,320,110	1.001368	1,233.70	过去三 个月	0.89	0.81~0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.03	0.98~1.10

时点指标					区间指标		
	份额净值 (C)	份额总数(C)	累计净值 (C)	资产净值 (万元)(C)		净值增长 率(%) (C)	业绩基准增长 率(%) (C)
报告 期末	1.010254	2,564,801	1.010254	259.11	-	-	-
一个 月前	1.007674	2,564,801	1.007674	258.45	过去一 个月	0.26	0.27~0.30
两个 月前	1.004671	2,564,801	1.004671	257.68	过去两 个月	0.56	0.54~0.61
三个 月前	1.001368	2,564,801	1.001368	256.83	过去三 个月	0.89	0.81~0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.03	0.98~1.10

时点指标					区间指标		
	份额净值 (D)	份额总数(D)	累计净值 (D)	资产净值 (万元)(D)		净值增长 率(%) (D)	业绩基准增长 率(%) (D)
报告 期末	1.010254	12,612,972	1.010254	1,274.23	-	-	-
一个 月前	1.007674	12,612,972	1.007674	1,270.98	过去一 个月	0.26	0.27~0.30
两个 月前	1.004671	12,612,972	1.004671	1,267.19	过去两 个月	0.56	0.54~0.61
三个 月前	1.001368	12,612,972	1.001368	1,263.02	过去三 个月	0.89	0.81~0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.03	0.98~1.10

	时点指标				区间指标		
	份额净值 (E)	份额总数(E)	累计净值 (E)	资产净值 (万元)(E)		净值增长 率(%) (E)	业绩基准增长 率(%) (E)
报告 期末	1.010254	19,739,334	1.010254	1,994.17	-	-	-
一个 月前	1.007674	19,739,334	1.007674	1,989.08	过去一 个月	0.26	0.27~0.30
两个 月前	1.004671	19,739,334	1.004671	1,983.15	过去两 个月	0.56	0.54~0.61
三个 月前	1.001368	19,739,334	1.001368	1,976.63	过去三 个月	0.89	0.81~0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.03	0.98~1.10

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

回顾二季度，债券长短端收益率全面下行，收益率曲线显著下移，信用利差、期限利差均刷新历史低位，虽期间收益率有所波动，但债市整体情绪较强。展望三季度，市场融资需求难有明显回暖，机构欠配压力仍较大，相比于其他资产，债券仍有较好的配置价值。

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	-	0.53
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	85.73
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	-	13.74
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	100.00	-
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 铜建 06	公司债	251403.SH	182.70	1.91
2	22 淮建 04	公司债	182924.SH	180.80	1.89
3	21 东泰 02	公司债	197097.SH	175.11	1.83
4	21 宣城 03	公司债	197868.SH	158.96	1.66
5	23 淮建 06	公司债	252093.SH	153.57	1.61
6	22 滁同 02	公司债	114359.SH	140.85	1.47
7	21 新昌 01	公司债	196699.SH	139.80	1.46
8	21 兴化债	公司债	196995.SH	139.46	1.46
9	23 蚌产 03	公司债	252249.SH	138.78	1.45
10	22 实创 01	公司债	196336.SH	136.41	1.43

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	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和公募基金等权益类资产，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	32302377124100249 2	徽银理财“安盈”稳利1年固定收益类理财产品 240084	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。