

徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001

(PN19000100)

2024 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：2024 年 01 月 01 日-2024 年 06 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|--------|----------------------------|
| 产品名称 | 徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001 |
| 理财产品代码 | PN19000100 |
| 产品登记编码 | Z7002421000054 |
| 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 | 88205788776.19 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2021年04月10日 |
| 募集结束日期 | 2021年04月10日 |
| 产品起始日 | 2021年04月10日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 中国人民银行公布的金融机构人民币7天通知存款基准利率 |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：102.43%

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 | 1.000000 | 39,155,926,361. 89 | 1.000000 | 3,915,592.64 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 41,432,535,235. 13 | 1.000000 | 4,143,253.52 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 43,102,958,486. 56 | 1.000000 | 4,310,295.85 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 43,311,664,240. 61 | 1.000000 | 4,331,166.42 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 54,488,142,649. 98 | 1.000000 | 5,448,814.26 | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | 1.000000 | 68,689,230,556. 24 | 1.000000 | 6,868,923.06 | 过去 一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | - | - |

| 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 | 1.000000 | 104,512,739.7 | 1.000000 | 10,451.27 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 104,099,072.39 | 1.000000 | 10,409.91 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 107,229,151.34 | 1.000000 | 10,722.92 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 99,496,150.99 | 1.000000 | 9,949.62 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 158,186,491.39 | 1.000000 | 15,818.65 | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | 1.000000 | - | 1.000000 | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | - | - |

| 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 | 1.000000 | 3,448,700.78 | 1.000000 | 344.87 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.000000 | 3,649,711.25 | 1.000000 | 364.97 | 过去一 个月 | - | - |
| 两个 月前 | 1.000000 | 4,036,297.47 | 1.000000 | 403.63 | 过去两 个月 | - | - |
| 三个 月前 | 1.000000 | 4,405,049.33 | 1.000000 | 440.50 | 过去三 个月 | - | - |
| 六个 月前 | 1.000000 | 3,744,829.6 | 1.000000 | 374.48 | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | 1.000000 | - | 1.000000 | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | - | - |

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 | 34.87 | 34.97 |
| 2 | 同业存单 | 18.05 | 18.05 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 46.98 | 46.98 |
| 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 | 0.10 | - |
| 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 | 杭州银行同业存款 20240402 | 存放同业 | DEPO20240402 509 | 100,567.50 | 2.5 |
| 2 | 190001 杭州银行同业 存款 2025015 | 存放同业 | DEPO20240515 809 | 100,274.17 | 2.49 |
| 3 | 20 江苏银行永续债 | 金融债 | 2020016. IB | 90,852.66 | 2.26 |
| 4 | 广发银行定期存款 20240506 | 存放同业 | DEPO20240506 669 | 80,263.82 | 2.0 |
| 5 | 广发银行定期存款 20240207 | 存放同业 | DEPO20240207 329 | 75,715.94 | 1.88 |
| 6 | 杭州银行同业存款 20240425 | 存放同业 | DEPO20240425 652 | 55,211.89 | 1.37 |
| 7 | 杭州银行同业存款 20240409 | 存放同业 | DEPO20240409 549 | 52,267.35 | 1.3 |
| 8 | 广发银行定期存款 20240403 | 存放同业 | DEPO20240403 530 | 50,271.94 | 1.25 |
| 9 | 19 大横琴 MTN001 | 中期票据 | 101901616. IB | 46,458.24 | 1.16 |
| 10 | 广发银行定期存款 20240510 | 存放同业 | DEPO20240510 749 | 40,122.49 | 1.0 |

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 黄山旅 游 SCP001 | 债券 | 012481971 .IB | 10.00 | 1,000.29 | 徽商银行股 份有限公司 | 承销 |
| 2 | 24 六安城 投 PPN001 | 债券 | 032480020 .IB | 180.00 | 18,280.55 | 徽商银行股 份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24 六安城 投 PPN002 | 债券 | 032480251 .IB | 200.00 | 20,152.09 | 徽商银行股 份有限公司 | 承销 |
| 4 | 20 芜湖建 设 MTN001 | 债券 | 102000197 .IB | 20.00 | 2,036.33 | 芜湖市建设 投资有限公 司 | 发行 |
| 5 | 22 芜湖建 设 MTN001 | 债券 | 102280513 .IB | 20.00 | 2,032.37 | 芜湖市建设 投资有限公 司 | 发行 |

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易。

第六章 期末持有本产品前十大投资者

| 序号 | 投资者类别 | 持有份额 | 占总份额比例 (%) |
|----|-------|----------------|------------|
| 1 | 机构 | 120,013,286.09 | 0.31 |
| 2 | 机构 | 95,553,384.21 | 0.24 |
| 3 | 机构 | 87,751,391.29 | 0.22 |
| 4 | 机构 | 80,538,795.94 | 0.21 |
| 5 | 机构 | 80,194,927.23 | 0.20 |
| 6 | 机构 | 76,211,548.10 | 0.19 |
| 7 | 机构 | 66,010,924.73 | 0.17 |
| 8 | 机构 | 59,643,153.37 | 0.15 |
| 9 | 机构 | 50,243,844.41 | 0.13 |
| 10 | 机构 | 49,361,454.82 | 0.13 |

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，管理人重点关注每日产品申赎情况，优化产品资产结构并储备一定比例的优质流动性资产，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，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 | 62024849766100021 4 | 徽商银行智慧理财创赢系列徽安活期化净值型理财产品 190001 | 徽商银行合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 110031003 | 徽商银行智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品 190001 | 华安证券股份有限公司花园街证券营业部 |
| 3 | 券商资金账户 | 8870003066 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001 | 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。