

# 徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品 2号

(PNHY230385)

## 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“安盈”稳健最低持有7天理财产品2号
理财产品代码	PNHY230385
产品登记编码	Z7002423000306
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	0.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2023年11月06日
募集结束日期	2023年11月06日
产品起始日	2023年11月07日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.40%~3.50%;B:2.40%~3.50%;
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	1.019726	561,967,920. 15	1.019726	57,305.34	-	-	-
一个 月前	1.017679	474,409,165. 16	1.017679	48,279.63	过去一 个月	0.20	0.20~0.29
两个 月前	1.015145	436,851,079. 43	1.015145	44,346.70	过去两 个月	0.45	0.40~0.58
三个 月前	1.012591	342,805,702. 79	1.012591	34,712.18	过去三 个月	0.70	0.60~0.87
六个 月前	1.004463	28,770,587.5 1	1.004463	2,889.90	过去六 个月	1.52	1.20~1.75
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.97	1.56~2.27

## 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	31.48	31.71
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	68.29
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	68.52	-
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	21 郑地 01	公司债	178297.SH	2,640.77	4.62
2	G21 绍滨 1	公司债	178136.SH	2,606.60	4.56
3	23 周投 03	公司债	252397.SH	1,762.91	3.09
4	22 商丘 01	公司债	133183.SZ	1,142.50	2.0
5	22 临开 01	公司债	196461.SH	1,131.77	1.98
6	24 章控 02	公司债	253731.SH	1,119.69	1.96
7	22 周投 03	公司债	182867.SH	964.76	1.69
8	22 盐城资产 PPN003	定向工具	032280834.IB	958.95	1.68
9	22 融控 05	公司债	182450.SH	956.73	1.68
10	21 新郑投资 PPN001	定向工具	032100434.IB	952.51	1.67

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 中安 01	债券	254311.SH	1.84	184.85	国元证券股份 有限公司	承销
2	24 太和 04	债券	254817.SH	3.69	369.91	国元证券股份 有限公司	承销
3	24 皖江 01	债券	253687.SH	1.84	187.25	国元证券股份 有限公司	承销
4	24 淮北建 投 MTN004	债券	102480576 .IB	3.69	380.78	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券等债权类资产，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	323023771281002218	徽银理财“安盈”稳健最低持有7天理财产品2号	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。