

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 120 天 净值型理财产品 210208

(PNHY210208)

## 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 120 天净值型理财产品<br>210208 |
| 理财产品代码 | PNHY210208                               |
| 产品登记编码 | Z7002421000136                           |
| 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 | 93505389.00                              |
| 产品期限类型 | 每日                                       |
| 募集起始日期 | 2021 年 11 月 10 日                         |
| 募集结束日期 | 2021 年 11 月 16 日                         |
| 产品起始日  | 2021 年 11 月 17 日                         |
| 产品结束日  | 无固定期限                                    |
| 业绩比较基准 | A:2.45%年~3.40%年;X:2.45%年~3.40%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<br>(A) | 份额总数 (A)         | 累计净值<br>(A) | 资产净值<br>(万元) (A) |       | 净值增长率 (%) (A) | 业绩基准增长率 (%) (A) |
| 报告期末 | 1.072065    | 645,816,791.73   | 1.072065    | 69235.74         | -     | -             | -               |
| 一个月前 | 1.069775    | 580,067,331.62   | 1.069775    | 62054.13         | 过去一个月 | 0.21          | 0.20~0.28       |
| 两个月前 | 1.066812    | 572,875,692.3    | 1.066812    | 61115.05         | 过去两个月 | 0.49          | 0.41~0.57       |
| 三个月前 | 1.064052    | 546,836,439.7    | 1.064052    | 58186.23         | 过去三个月 | 0.75          | 0.61~0.85       |
| 六个月前 | 1.054507    | 524,065,267.39   | 1.054507    | 55263.06         | 过去六个月 | 1.67          | 1.22~1.70       |
| 一年前  | 1.042008    | 1,177,675,549.53 | 1.042008    | 122714.69        | 过去一年  | 2.88          | 2.46~3.41       |
| -    | -           | -                | -           | -                | 成立至今  | 7.21          | 6.42~8.91       |

| 时点指标 |             |              |             |                  | 区间指标  |               |                 |
|------|-------------|--------------|-------------|------------------|-------|---------------|-----------------|
|      | 份额净值<br>(X) | 份额总数(X)      | 累计净值<br>(X) | 资产净值<br>(万元) (X) |       | 净值增长率 (%) (X) | 业绩基准增长率 (%) (X) |
| 报告期末 | 1.072092    | 2,307,827.65 | 1.072092    | 247.42           | -     | -             | -               |
| 一个月前 | -           | -            | -           | -                | 过去一个月 | -             | -               |
| 两个月前 | -           | -            | -           | -                | 过去两个月 | -             | -               |
| 三个月前 | -           | -            | -           | -                | 过去三个月 | -             | -               |
| 六个月前 | -           | -            | -           | -                | 过去六个月 | -             | -               |
| 一年前  | -           | -            | -           | -                | 过去一年  | -             | -               |
| -    | -           | -            | -           | -                | 成立至今  | 7.21          | 0.12~0.17       |

### 第三章 管理人报告

#### 3.1 报告期内产品投资策略

根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，寻求能实现收益最大化的资产组合配置，合理运用久期策略、杠杆策略、骑乘策略、信用挖掘策略、波段交易策略等，进一步挖掘增厚收益。

### 3.2 产品未来表现展望

基本面分析显示，上半年经济结构分化明显，下半年新旧政策合力，积极因素增多，可能对长端定价产生扰动。资金面预计以稳为主，央行暂无收紧条件，为非银资金提供温和加杠杆空间。政策面预计以稳为主。此外需重点关注供需节奏及央行态度变化。债市投资传统策略正在失效，主动投资难度上升。市场长期仍看好，区间震荡加剧，需提高耐心。

### 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       | 6.32          | 7.85          |
| 2  | 同业存单          | -             | 1.35          |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | 5.74          |
| 4  | 债券            | 11.48         | 83.04         |
| 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          | -             | 2.02          |
| 14 | 私募基金          | -             | -             |
| 15 | 资产管理产品        | 82.20         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产<br>的比例<br>(%) |
|----|----------------|-------|---------------|--------------|--------------------|
| 1  | 质押式回购          | 质押式回购 | 质押式回购         | 3,982.57     | 5.74               |
| 2  | 23 海润城发 SCP003 | 短期融资券 | 012384065. IB | 2,599.82     | 3.75               |
| 3  | 21 明城 03       | 公司债   | 197683. SH    | 2,210.96     | 3.19               |
| 4  | 22 宁国建投 MTN001 | 中期票据  | 102281802. IB | 2,186.24     | 3.15               |
| 5  | 22 宣城 01       | 公司债   | 133270. SZ    | 2,068.07     | 2.98               |
| 6  | 22 高邮建投 MTN001 | 中期票据  | 102280214. IB | 2,051.06     | 2.96               |
| 7  | 21 宁建 01       | 公司债   | 177647. SH    | 1,632.02     | 2.35               |
| 8  | 22 镇江城建 PPN008 | 定向工具  | 032280796. IB | 1,608.82     | 2.32               |
| 9  | 21 市政 01       | 公司债   | 177582. SH    | 1,452.94     | 2.1                |
| 10 | 20 淮建 02       | 公司债   | 166836. SH    | 1,443.39     | 2.08               |

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称 | 关联方角色 |
|----|----------------|------|--------------|-------------|--------------|-------|-------|
| 1  | 24 蚌埠高新 PPN002 | 债券   | 032480491.IB | 5.02        | 504.51       | 国元证券  | 承销    |
| 2  | 24 中安 01       | 债券   | 254311.SH    | 9.99        | 1000.62      | 国元证券  | 承销    |
| 3  | 24 太和 04       | 债券   | 254817.SH    | 10.59       | 1062.03      | 国元证券  | 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，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  | 323023771231000646 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有120天净值型理财产品 210208            | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 8870002115         | 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120天净值型理财产品 210208 | 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。