

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月 净值型产品 210042

(PNHY210042)

2023年第一季度报告

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：2023年01月01日-2023年03月31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6个月净值型产品 210042
理财产品代码	PNHY210042
产品登记编码	Z7002421000027
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	130914803.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021年03月08日
募集结束日期	2021年03月15日
产品起始日	2021年03月16日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.12%

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(%)
报告 期末	1.070559	11,227,393,343.93	1.070559	1201959.10	-	-	-
一个 月前	1.063893	12,279,055,644.4	1.063893	1306360.30	过去一 个月	0.63	0.30~0.34
两个 月前	1.058328	13,179,965,314.9	1.058328	1394872.02	过去两 个月	1.16	0.57~0.65
三个 月前	1.054986	14,775,595,388.52	1.054986	1558804.31	过去三 个月	1.48	0.86~0.99
六个 月前	1.067399	29,040,743,004.43	1.067399	3099806.74	过去六 个月	0.30	1.75~1.99
一年前	1.044266	28,030,726,358.33	1.044266	2927152.17	过去一 年	2.52	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	7.06	7.15~8.18

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

通两会前后，债市逐渐形成温和复苏预期，叠加3月中旬的降准，对货币政策的分歧也有所下降，债市情绪修复。内部经济回升斜率偏稳、外部衰退风险发酵而政策取向面临转向、流动性环境舒缓、宽货币可能存在潜在利好，二季度债市环境仍相对积极，总体来说票息策略仍然占优。下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率的边际变化、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

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，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，严格遵循《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。

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	4.07	4.64
2	同业存单	-	1.99
3	拆放同业及买入返售	-	13.21
4	债券	35.33	80.16
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	60.60	-
16	委托投资——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	创金合信恒利 122 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 182	442,201.65	36.74
2	华润信托润徽 1 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 542	200,267.67	16.64
3	中金嘉盈 3 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 463	76,329.61	6.34
4	21 涪陵 05	公司债	133001.SZ	19,960.99	1.66
5	21 建安 01	企业债	184005.SH	18,781.44	1.56
6	21 章控 02	公司债	196536.SH	18,753.10	1.56
7	21 连城 01	公司债	178255.SH	12,660.12	1.05
8	21 溧源 02	公司债	178834.SH	12,548.43	1.04
9	21 淮投 01	公司债	188169.SH	11,471.45	0.95
10	21 惠通 02	公司债	178383.SH	10,482.78	0.87

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	23 阜阳交 投 PPN001	债券	032380218 .IB	10.00	1,003.37	徽商银行	承销
2	23 铜陵交 投 MTN001	债券	102380117 .IB	10.00	1,023.12	徽商银行	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	32302377126100030 2	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27851960	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6个月净值型理财产品 210042	中信建投证券股份有限公司

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。