

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)

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 120 天净值型理财产品 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	T+0 产品
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	3.00%/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	1.034190	1,713,967,112.54	1.034190	177256.69	-	-	-
一个月前	1.030378	2,068,953,599.19	1.030378	213180.53	过去一个月	0.37	0.25~0.34
两个月前	1.025319	2,297,065,958.2	1.025319	235522.46	过去两个月	0.87	0.48~0.65
三个月前	1.022599	2,883,982,129.56	1.022599	294915.62	过去三个月	1.13	0.74~0.99
六个月前	1.033443	6,326,098,379.81	1.033443	653766.40	过去六个月	0.07	1.50~1.99
一年前	1.012659	3,939,391,052.53	1.012659	398926.08	过去一年	2.13	3.00~4.00
-	-	-	-	-	成立至今	3.42	4.11~5.48

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

加强研究债市行情，合理匹配久期，定期分析组合持仓，优化持仓结构，在控制市场风险的基础上，合理运用杠杆、信用挖掘、波段操作等手段，提高交易获利能力。

3.2 产品未来表现展望

展望下一阶段，全球地缘政治冲突持续，受海外金融系统的风险事件影响，海外加息进程放缓，但通胀是否如期得到遏制仍有待观察，人民币资产仍可能受美元加息影响而承压；PMI 数据表明经济仍在弱修复通道中，从结构来看，建筑业施工竣工提速，服务业修复加快，制造业维持韧性；在经济结构分化及经济回升速度边际放缓而通胀持续走低的情况下，财政政策或将更加积极有为，货币政策将为经济复苏保驾护航。我们将持续跟踪研判市场行情，精选信用债提高账户静态收益，密切关注资金价格变化，适当提高杠杆增厚收益，密切跟踪宏观经济和政策变化，灵活调整账户久期，掌握波段交易机会，持续努力提高产品收益。

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	0.07	0.84
2	同业存单	-	11.72
3	拆放同业及买入返售	-	1.58
4	债券	10.66	85.86
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	89.27	-
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	创金合信恒利 121 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 185	106,656.69	60.1
2	创金合信荟聚 7 号集 合资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220519 325	29,136.99	16.42
3	招商资管磐利 1 号集 合资产管理计划	券商资产管理 计划	ZZGL20221009 421	19,038.67	10.73
4	20 平阳 01	公司债	167066.SH	3,127.85	1.76
5	22 长建 D1	公司债	194448.SH	3,088.22	1.74
6	华润信托润徽 5 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT21090960 3	2,935.16	1.65
7	20 铜交 01	公司债	167982.SH	2,066.01	1.16
8	22 萍乡 04	公司债	194960.SH	2,051.92	1.16
9	20 淮建 02	公司债	166836.SH	1,050.03	0.59
10	20 奉化 02	公司债	167022.SH	1,037.12	0.58

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 铜陵交 投 MTN001	债券	102380117.I B	13.62	1,393.21	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	32302377123100064 6	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

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。