

# 徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品

(PNHY220001)

## 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”日开2号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY220001
产品登记编码	Z7002422000001
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	6936223.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022年01月28日
募集结束日期	2022年02月09日
产品起始日	2022年02月10日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	中债-新综合财富(1年以下)指数年化收益率(代码:CBA00111.CS)*70%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率*30%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.89%

## 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	1.028669	348,725,664.54	1.028669	35872.33	-	-	-
一个月前	1.025756	406,914,953.47	1.025756	41739.56	过去一个月	0.28	0.06
两个月前	1.023548	399,542,499.15	1.023548	40895.10	过去两个月	0.50	0.11
三个月前	1.021677	302,925,463.84	1.021677	30949.19	过去三个月	0.68	0.16
六个月前	1.019868	167,349,615.49	1.019868	17067.45	过去六个月	0.86	0.32
一年前	1.002437	5,515,428.58	1.002437	552.89	过去一年	2.62	0.65
-	-	-	-	-	成立至今	2.87	0.74

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

债券投资策略：

本理财产品采取主动的投资管理方式，基于对宏观经济运行趋势及其导致的政策变化做出判断，对未来市场利率趋势和信用环境变化做出预测，并据此构造投资组合。

### 3.2 产品未来表现展望

当前，海外通胀预期回落，中小银行信用危机隐忧尚存，加息进程逐渐放缓；国内，一季度经济整体处于修复期，消费修复好于生产，投资韧性较强。信用债在经历去年大幅调整后，信用利差修复明显，产品通过精选信用，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。展望市场，经济、金融数据探底回升后斜率放缓，通胀水平难以再创新高，“弱复苏、宽货币”的组合目前尚未改变，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，结合产品负债属性，做好产品久期的攻守兼备。

### 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	14.58	23.39
2	同业存单	-	2.06
3	拆放同业及买入返售	19.34	20.50
4	债券	0.72	33.40
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	20.82	20.65
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	44.54	-
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	华润信托·鑫远1号 集合资金信托计划	信托产品	ZZGL20230116 521	12,122.64	33.5
2	太平洋稳健理财三号 产品	保险资产管理 计划	ZQWT20230314 681	3,998.01	11.05
3	易方达现金增利B	货币基金	000621.OF	2,009.26	5.55
4	海富通添益货币B	货币基金	004771.OF	2,008.61	5.55
5	博时合惠B	货币基金	004137.OF	2,008.45	5.55
6	永赢天天利	货币基金	004545.OF	1,507.18	4.16
7	20淮建01	公司债	166459.SH	107.87	0.3
8	20淮建03	公司债	114813.SZ	31.15	0.09
9	21广德01	公司债	177961.SH	30.64	0.08
10	21来安03	公司债	197937.SH	30.62	0.08



### 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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

### 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

原则上本产品投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

### 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券类资产和公募基金等权益类资产，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	32302377122100070 2	徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002632	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开2号净值型理财产品	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。