

# 徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220296

(PNHY220296)

## 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”固定收益类净值型理财产品 220296 |
| 理财产品代码 | PNHY220296                  |
| 产品登记编码 | Z7002422000249              |
| 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 | 封闭式净值型                      |
| 产品投资性质 | 固定收益类                       |
| 产品募集规模 | 80009500.00                 |
| 产品期限类型 | 6-12个月(含)                   |
| 募集起始日期 | 2022年11月17日                 |
| 募集结束日期 | 2022年11月23日                 |
| 产品起始日  | 2022年11月24日                 |
| 产品结束日  | 2023年09月07日                 |
| 业绩比较基准 | 3.50%/年~3.90%/年             |

本产品期末杠杆水平为：100.09%

## 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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.005850 | 80,009,500 | 1.005850 | 8047.75      | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 0.996575 | 80,009,500 | 0.996575 | 7973.54      | 过去一<br>个月 | 0.93         | 0.30~0.33      |
| 两个<br>月前 | 0.988828 | 80,009,500 | 0.988828 | 7911.56      | 过去两<br>个月 | 1.72         | 0.57~0.63      |
| 三个<br>月前 | 0.985756 | 80,009,500 | 0.985756 | 7886.99      | 过去三<br>个月 | 2.04         | 0.86~0.96      |
| 六个<br>月前 | -        | -          | -        | -            | 过去六<br>个月 | -            | -              |
| 一年前      | -        | -          | -        | -            | 过去<br>一年  | -            | -              |
| -        | -        | -          | -        | -            | 成立<br>至今  | 0.59         | 1.23~1.37      |

## 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

去年底赎回潮之后，信用利差大幅走阔，今年以来，随着理财发行规模企稳，叠加摊余成本及混合估值产品的大类发行，以及保险等机构对信用债持续净买入，共同推动了一季度信用利差的大幅收窄。展望未来，二季度仍是保险等机构配置力量较强的时期，结合理财规模恢复增长以及信用债供给处于低位，二季度信用利差仍有望继续收窄，债券仍有较好的配置价值。产品会通过精选债券，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。

### 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       | 0.01          | 1.28          |
| 2  | 同业存单          | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | 1.14          |
| 4  | 债券            | -             | 97.58         |
| 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        | 99.99         | -             |
| 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  | 创金合信荟聚3号集合资产管理计划 | 基金资产管理计划 | ZZGL210909162 | 8,054.32     | 99.99              |

### 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  | 23 阜阳交<br>投 PPN001 | 债券   | 032380218<br>.IB | 0.92        | 92.38        | 徽商银行  | 承销    |
| 2  | 23 马鞍经<br>开 MTN001 | 债券   | 102380713<br>.IB | 0.46        | 46.04        | 徽商银行  | 承销    |
| 3  | 23 铜陵交<br>投 MTN001 | 债券   | 102380117<br>.IB | 1.84        | 188.39       | 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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

### 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，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

## 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 | 323023771251001304 | 徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220296 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |

## 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。