

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118

(PNHY220118)

2024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：2024年01月01日-2024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2年净值型理财产品 220118 |
| 理财产品代码 | PNHY220118 |
| 产品登记编码 | Z7002422000107 |
| 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 | 18570508.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2022年07月06日 |
| 募集结束日期 | 2022年07月12日 |
| 产品起始日 | 2022年07月13日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | A:4.20%~5.10%;B:4.25%~5.15%; |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.16%

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 (A) | 份额总数(A) | 累计净值 (A) | 资产净值 (万元) (A) | | 净值增长 率 (%) (A) | 业绩基准增长 率 (%) (A) |
| 报告 期末 | 1.059719 | 2,208,269,259.26 | 1.059719 | 234014.53 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.057865 | 2,178,160,761.28 | 1.057865 | 230419.97 | 过去一 个月 | 0.18 | 0.36~0.43 |
| 两个 月前 | 1.054203 | 2,138,975,970.59 | 1.054203 | 225491.56 | 过去两 个月 | 0.52 | 0.69~0.84 |
| 三个 月前 | 1.049553 | 2,117,466,741.38 | 1.049553 | 222239.43 | 过去三 个月 | 0.97 | 1.05~1.27 |
| 六个 月前 | 1.038763 | 2,088,068,272.63 | 1.038763 | 216900.88 | 过去六 个月 | 2.02 | 2.11~2.56 |
| 一年前 | 1.015828 | 2,005,757,267.04 | 1.015828 | 203750.35 | 过去 一年 | 4.32 | 4.21~5.11 |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 5.97 | 7.23~8.77 |

| 时点指标 | | | | | 区间指标 | | |
|----------|-------------|-------------------|-------------|------------------|-----------|-------------------|---------------------|
| | 份额净值 (B) | 份额总数 (B) | 累计净值 (B) | 资产净值 (万元) (B) | | 净值增长 率 (%) (B) | 业绩基准增长 率 (%) (B) |
| 报告 期末 | 1.060591 | 93,952,671.1 1 | 1.060591 | 9964.54 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.058692 | 90,767,978.0 4 | 1.058692 | 9609.53 | 过去一 个月 | 0.18 | 0.36~0.44 |
| 两个 月前 | 1.054989 | 87,828,498 | 1.054989 | 9265.81 | 过去两 个月 | 0.53 | 0.70~0.85 |
| 三个 月前 | 1.050294 | 87,042,062.6 1 | 1.050294 | 9141.98 | 过去三 个月 | 0.98 | 1.06~1.28 |
| 六个 月前 | 1.039374 | 85,907,775.4 2 | 1.039374 | 8929.03 | 过去六 个月 | 2.04 | 2.13~2.58 |
| 一年前 | 1.016181 | 82,173,815.9 9 | 1.016181 | 8350.35 | 过去一 年 | 4.37 | 4.26~5.16 |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 6.06 | 7.31~8.86 |

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，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，在中高等级信用债中精耕细作，严控信用风险，挖掘超额收益，灵活久期策略，适度运用杠杆策略，获取套息收益，并根据市场走势，把握波段操作机会，增厚产品收益。

3.2 产品未来表现展望

一季度，春节假期延长叠加疫情后需求释放，假期消费热情推升零售改善，推动相关的工业和服务业生产。地产、制造业投资对固定资产投资的边际支撑较大，但是量价差或反映短期内地产压力还待继续释放。部分临时性因素的消退可能使得未来经济数据的环比变化仍有波动，关注政策节奏对市场扰动。

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 | 4.50 | 7.85 |
| 2 | 同业存单 | - | 5.66 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | 0.57 |
| 4 | 债券 | 9.52 | 81.37 |
| 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 | - | 4.55 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 85.98 | - |
| 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 | 23 中原银行永续债 01 | 金融债 | 242380016. IB | 6,526.90 | 2.67 |
| 2 | 23 淮南建设 PPN001 | 定向工具 | 032380638. IB | 5,296.78 | 2.17 |
| 3 | 22 铜陵建投 PPN002 | 定向工具 | 032280360. IB | 5,274.58 | 2.16 |
| 4 | 23 交通银行 CD136 | 同业存单 | 112306136. IB | 4,987.58 | 2.04 |
| 5 | 24 南京银行 CD032 | 同业存单 | 112493021. IB | 4,821.00 | 1.98 |
| 6 | 24 淮南矿 SCP004 | 短期融资券 | 012481024. IB | 4,601.00 | 1.88 |
| 7 | 23 建安投资 PPN002 | 定向工具 | 032380329. IB | 4,227.99 | 1.73 |
| 8 | 21 穗开 01 | 公司债 | 178220. SH | 4,152.76 | 1.7 |
| 9 | 嘉实中短债 A | 非货币基金 | 006797. OF | 4,074.22 | 1.67 |
| 10 | 22 盐城交投 MTN001 | 中期票据 | 102280031. IB | 4,024.55 | 1.65 |

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 (万) | 持有金额 (万元) | 关联方名称 | 关联方角色 |
|----|----------------|------|------------------|-------------|--------------|------------|-------|
| 1 | 24 蚌埠高新 SCP001 | 债券 | 012480355 .IB | 10.82 | 1,088.23 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 2 | 24 宁国建投 CP001 | 债券 | 042480029 .IB | 9.84 | 991.60 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 3 | 24 阜阳城南 PPN002 | 债券 | 032480129 .IB | 7.00 | 706.09 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 4 | 24 淮北建投 MTN005 | 债券 | 102480866 .IB | 10 | 994.86 | 徽商银行股份有限公司 | 承销 |
| 5 | 24 皖江 01 | 债券 | 253687.SH | 10.00 | 1,005.73 | 国元证券股份有限公司 | 承销 |
| 6 | 24 太和 01 | 债券 | 254101.SH | 10.00 | 1000.47 | 国元证券股份有限公司 | 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权类资产和含权资产，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 | 323023771271000956 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870003403 | 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2年净值型理财产品 220118 | 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。