

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品 220260

(PNHY220260)

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 60 天净值型理财产品 220260
理财产品代码	PNHY220260
产品登记编码	Z7002422000202
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	5449283.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 09 月 23 日
募集结束日期	2022 年 09 月 27 日
产品起始日	2022 年 09 月 28 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.70%年~3.70%年;B:2.75%年~3.75%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.13%

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	1.041975	357,973,745. 26	1.041975	37299.95	-	-	-
一个 月前	1.039164	340,174,096. 91	1.039164	35349.68	过去一 个月	0.27	0.23~0.31
两个 月前	1.036375	346,863,351. 53	1.036375	35948.06	过去两 个月	0.54	0.44~0.61
三个 月前	1.033113	378,382,562. 81	1.033113	39091.20	过去三 个月	0.86	0.67~0.92
六个 月前	1.025266	471,033,266. 26	1.025266	48293.45	过去六 个月	1.63	1.35~1.86
一年前	1.006075	52,242,865.7 9	1.006075	5256.02	过去 一年	3.57	2.71~3.71
-	-	-	-	-	成立 至今	4.20	4.08~5.59

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	1.042703	8,585,486.78	1.042703	895.21	-	-	-
一个 月前	1.039870	21,238,631.9 1	1.039870	2208.54	过去一 个月	0.27	0.23~0.32
两个 月前	1.037041	22,767,858.4 4	1.037041	2361.12	过去两 个月	0.55	0.45~0.62
三个 月前	1.033734	23,491,967.4 1	1.033734	2428.45	过去三 个月	0.87	0.69~0.93
六个 月前	1.025754	15,566,350.2 1	1.025754	1596.72	过去六 个月	1.65	1.38~1.88
一年前	1.006322	3,115,625.07	1.006322	313.53	过去一 年	3.62	2.76~3.76
-	-	-	-	-	成立 至今	4.27	4.15~5.66

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

2024年一季度国内经济产需端均迎来改善，资金面较为平稳宽松。后续展望来看，二季度各家机构配置力量增加叠加债市“资产荒”行情延续，优质信用债仍供不应求。中长期视角下债市收益率仍有下行空间，当前时点机会仍存。

3.2 产品未来表现展望

2024 年叠加稳增长政策支持和美国经济软着陆支撑外需，并通过供给创造需求推动经济复苏，债券市场机遇仍存。产品也将充分结合市场趋势，适当运用相关策略，提升收益。

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，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	7.50	8.65
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	91.35
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	92.50	-
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	21 阜投 01	公司债	197102.SH	1,885.90	4.96
2	21 镜湖建设 PPN002	定向工具	032191363.IB	1,852.99	4.88
3	24 淮北建投 MTN004	中期票据	102480576.IB	1,695.26	4.46
4	21 蚌资 03	公司债	197860.SH	1,659.43	4.37
5	21 岳阳 02	公司债	196670.SH	1,612.74	4.25
6	21 常投 04	公司债	197461.SH	1,457.74	3.84
7	23 扬开 D1	公司债	250875.SH	1,391.67	3.66
8	21 惠投 01	公司债	196934.SH	1,150.09	3.03
9	21 富和 01	公司债	178833.SH	1,111.45	2.93
10	24 大江北 MTN002	中期票据	102480291.IB	1,077.22	2.84

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 阜阳城南 PPN002	债券	032480129 .IB	0.043	4.30	徽商银行股份有限公司	承销
2	24 淮北建投 MTN004	债券	102480576 .IB	16.98	1,695.26	徽商银行股份有限公司	承销
3	24 皖江 01	债券	253687.SH	0.023	2.30	国元证券股份有限公司	承销
4	24 鸠江建投 PPN001	债券	032480220 .IB	0.046	4.57	徽商银行股份有限公司	承销
5	24 大江北 MTN002	债券	102480291 .IB	10.66	1,077.22	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，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	323023771271001182	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有60天净值型理财产品 220260	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003795	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60天净值型理财产品 220260	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。