

徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220344

(PNHY220344)

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”固定收益类净值型理财产品 220344
理财产品代码	PNHY220344
产品登记编码	Z7002422000291
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	5981041.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2022年12月14日
募集结束日期	2022年12月20日
产品起始日	2022年12月21日
产品结束日	2024年10月17日
业绩比较基准	4.35%~4.55%

本产品期末杠杆水平为：100.81%

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	1.060301	5,981,041	1.060301	634.17	-	-	-
一个 月前	1.056721	5,981,041	1.056721	632.03	过去一 个月	0.34	0.37~0.39
两个 月前	1.053142	5,981,041	1.053142	629.89	过去两 个月	0.68	0.72~0.75
三个 月前	1.049218	5,981,041	1.049218	627.54	过去三 个月	1.06	1.08~1.13
六个 月前	1.037966	5,981,041	1.037966	620.81	过去六 个月	2.15	2.18~2.28
一年前	1.014552	5,981,041	1.014552	606.81	过去 一年	4.51	4.36~4.56
-	-	-	-	-	成立 至今	6.03	5.57~5.82

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

去年底以来，国债收益率持续回落，目前利率债各品种各期限收益率全面处于低位。宏观方面，3月官方制造业PMI超市场预期且结束连续五个月低于荣枯线的状态。债券供给方面，根据二季度国债发行计划，4月-6月每个月均存在发行空档周，或让位于特别国债的发行，二季度国债发行或提速，但其对利率影响仍偏阶段性。展望二季度，在经济新旧动能转型之下，利率中枢仍有下行可能。

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	0.12	0.34
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	99.66
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	99.88	-
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 淮新 01	公司债	196784.SH	41.47	6.48
2	23 衡阳 02	公司债	114671.SH	41.20	6.44
3	22 晋江 02	公司债	114520.SH	41.03	6.41
4	21 惠投 01	公司债	196934.SH	40.87	6.39
5	22 实创 01	公司债	196336.SH	40.74	6.37
6	21 富和 02	公司债	197918.SH	40.69	6.36
7	21 广经开	公司债	197885.SH	40.64	6.35
8	21 嘉高新	公司债	197787.SH	40.52	6.33
9	21 鄞通 01	公司债	197799.SH	40.46	6.32
10	22 北仑 01	公司债	196164.SH	40.38	6.31

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	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

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	323023771261001390	徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220344	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。