

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品
230126

(PNHY230126)

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”固定收益类理财产品 230126 |
| 理财产品代码 | PNHY230126 |
| 产品登记编码 | Z7002423000085 |
| 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 | 57671051.00 |
| 产品期限类型 | 1-3年(含) |
| 募集起始日期 | 2023年04月14日 |
| 募集结束日期 | 2023年04月20日 |
| 产品起始日 | 2023年04月21日 |
| 产品结束日 | 2024年07月19日 |
| 业绩比较基准 | 4.05%/年 |

本产品期末杠杆水平为：100.40%

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 | 1.038904 | 57,671,051 | 1.038904 | 5,991.47 | - | - | - |
| 一个月前 | 1.035542 | 57,671,051 | 1.035542 | 5,972.08 | 过去一个月 | 0.32 | 0.34 |
| 两个月前 | 1.032331 | 57,671,051 | 1.032331 | 5,953.56 | 过去两个月 | 0.64 | 0.67 |
| 三个月前 | 1.028801 | 57,671,051 | 1.028801 | 5,933.20 | 过去三个月 | 0.98 | 1.01 |
| 六个月前 | 1.018501 | 57,671,051 | 1.018501 | 5,873.80 | 过去六个月 | 2.00 | 2.03 |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 3.89 | 3.84 |

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 | 0.01 | 1.18 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | - | 98.82 |
| 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 (万元) | 占总资产 的比例 (%) |
|----|----------|------|------------|--------------|--------------------|
| 1 | 22 淮建 04 | 公司债 | 182924. SH | 228. 54 | 3. 8 |
| 2 | 21 东泰 02 | 公司债 | 197097. SH | 221. 29 | 3. 68 |
| 3 | 23 淮建 06 | 公司债 | 252093. SH | 194. 10 | 3. 22 |
| 4 | 22 滁同 02 | 公司债 | 114359. SH | 177. 89 | 2. 95 |
| 5 | 21 新昌 01 | 公司债 | 196699. SH | 176. 83 | 2. 94 |
| 6 | 23 蚌产 03 | 公司债 | 252249. SH | 175. 45 | 2. 91 |
| 7 | 21 市政 01 | 公司债 | 177582. SH | 172. 17 | 2. 86 |
| 8 | 22 萍乡 04 | 公司债 | 194960. SH | 168. 40 | 2. 8 |
| 9 | 19 淮建 01 | 公司债 | 162007. SH | 137. 58 | 2. 29 |
| 10 | 23 蚌产 01 | 公司债 | 250715. SH | 135. 14 | 2. 24 |

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 | 32302377125100169 4 | 徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230126 | 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。