

徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 20 期

(PNHY230132)

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“惠盈”固定收益类理财产品 20 期 |
| 理财产品代码 | PNHY230132 |
| 产品登记编码 | Z7002423000094 |
| 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 | 162805025.00 |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含) |
| 募集起始日期 | 2023 年 05 月 04 日 |
| 募集结束日期 | 2023 年 05 月 10 日 |
| 产品起始日 | 2023 年 05 月 11 日 |
| 产品结束日 | 2024 年 09 月 03 日 |
| 业绩比较基准 | 3.85%/年 |

本产品期末杠杆水平为：100.57%

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 | 1.034827 | 162,805,025 | 1.034827 | 16,847.50 | - | - | - |
| 一个月前 | 1.031495 | 162,805,025 | 1.031495 | 16,793.25 | 过去一个月 | 0.32 | 0.33 |
| 两个月前 | 1.028402 | 162,805,025 | 1.028402 | 16,742.91 | 过去两个月 | 0.62 | 0.63 |
| 三个月前 | 1.025057 | 162,805,025 | 1.025057 | 16,688.44 | 过去三个月 | 0.95 | 0.96 |
| 六个月前 | 1.015095 | 162,805,025 | 1.015095 | 16,526.25 | 过去六个月 | 1.94 | 1.93 |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 3.48 | 3.44 |

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 | 0.03 | 0.03 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 3.25 | 3.25 |
| 4 | 债券 | 96.72 | 96.72 |
| 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 | - | - |
| 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 周口 01 | 企业债 | 152969. SH | 1,473.43 | 8.7 |
| 2 | 21 太和 02 | 公司债 | 133020. SZ | 1,470.62 | 8.68 |
| 3 | 21 黄发 01 | 公司债 | 196872. SH | 1,467.71 | 8.66 |
| 4 | 21 彭国 01 | 企业债 | 184033. SH | 1,462.51 | 8.63 |
| 5 | 21 淮建 02 | 公司债 | 196769. SH | 1,461.72 | 8.63 |
| 6 | 21 武夷 01 | 公司债 | 196573. SH | 1,457.43 | 8.6 |
| 7 | 21 淮投 01 | 公司债 | 188169. SH | 1,456.47 | 8.6 |
| 8 | 21 太和 01 | 公司债 | 133007. SZ | 1,453.32 | 8.58 |
| 9 | 21 淮新 01 | 公司债 | 196784. SH | 1,451.60 | 8.57 |
| 10 | 21 安经 01 | 企业债 | 184009. SH | 1,143.34 | 6.75 |

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 | 32302377121100170 4 | 徽银理财“惠盈”固 定收益类理财产品 20 期 | 徽商银行股份有限公 司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账 户 | 8870005256 | 徽银理财有限责任公 司-徽银理财“惠 盈”固定收益类理财 产品 20 期 | 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。