

# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230278

(PNHY230278)

## 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 230278
理财产品代码	PNHY230278
产品登记编码	Z7002423000210
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	14895240.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年08月18日
募集结束日期	2023年08月24日
产品起始日	2023年08月25日
产品结束日	2024年08月29日
业绩比较基准	3.30%年~3.60%年

本产品期末杠杆水平为：100.61%

## 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	1.022924	14,895,240	1.022924	1,523.67	-	-	-
一个 月前	1.020056	14,895,240	1.020056	1,519.40	过去一 个月	0.28	0.28~0.31
两个 月前	1.016895	14,895,240	1.016895	1,514.69	过去两 个月	0.59	0.54~0.59
三个 月前	1.013217	14,895,240	1.013217	1,509.21	过去三 个月	0.96	0.82~0.90
六个 月前	1.001436	14,895,240	1.001436	1,491.66	过去六 个月	2.15	1.65~1.80
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.29	1.99~2.17

## 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	0.78
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	99.22
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	99.97	-
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 蚌埠高新 MTN001	中期票据	102280946. IB	55.24	3.6
2	22 岳阳城投 MTN001	中期票据	102281970. IB	54.51	3.55
3	22 阜阳交投 MTN001	中期票据	102280033. IB	53.56	3.49
4	22 蚌埠投资 MTN001	中期票据	102282399. IB	52.89	3.45
5	24 大江北 MTN002	中期票据	102480291. IB	52.89	3.45
6	21 周口 01	企业债	152969. SH	52.88	3.45
7	23 蚌埠中城 PPN001	定向工具	032380801. IB	48.10	3.13
8	24 淮安投控 PPN001	定向工具	032480111. IB	47.51	3.1
9	22 邯郸城投 PPN001	定向工具	032200274. IB	42.51	2.77
10	21 黄石城发 PPN003	定向工具	032100625. IB	42.16	2.75

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方 角色
1	24 大江北 MTN002	债券	102480291 .IB	0.52	52.89	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	323023771271002006	徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230278	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005992	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230278	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。