

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230325

(PNHY230325)

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 230325
理财产品代码	PNHY230325
产品登记编码	Z7002423000250
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	6339978.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年09月14日
募集结束日期	2023年09月20日
产品起始日	2023年09月21日
产品结束日	2024年09月25日
业绩比较基准	A:3.25%年~3.65%年;B:3.35%年~3.75%年;

本产品期末杠杆水平为：100.71%

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	1.020835	5,488,978	1.020835	560.33	-	-	-
一个 月前	1.017934	5,488,978	1.017934	558.74	过去一 个月	0.28	0.28~0.31
两个 月前	1.014744	5,488,978	1.014744	556.99	过去两 个月	0.60	0.53~0.60
三个 月前	1.011036	5,488,978	1.011036	554.96	过去三 个月	0.97	0.81~0.91
六个 月前	1.000664	5,488,978	1.000664	549.26	过去六 个月	2.02	1.63~1.83
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.08	1.72~1.93

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	1.021365	851,000	1.021365	86.92	-	-	-
一个 月前	1.018378	851,000	1.018378	86.66	过去一 个月	0.29	0.28~0.32
两个 月前	1.015108	851,000	1.015108	86.39	过去两 个月	0.62	0.55~0.62
三个 月前	1.011316	851,000	1.011316	86.06	过去三 个月	0.99	0.84~0.93
六个 月前	1.000692	851,000	1.000692	85.16	过去六 个月	2.07	1.68~1.88
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.14	1.77~1.98

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	0.31	1.06
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	98.94
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	99.69	-
16	委托投资——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	23.42	3.59
2	22 岳阳城投 MTN001	中期票据	102281970. IB	23.11	3.54
3	22 阜阳交投 MTN001	中期票据	102280033. IB	22.71	3.48
4	22 蚌埠投资 MTN001	中期票据	102282399. IB	22.43	3.44
5	24 大江北 MTN002	中期票据	102480291. IB	22.43	3.44
6	21 周口 01	企业债	152969. SH	22.42	3.44
7	23 蚌埠中城 PPN001	定向工具	032380801. IB	20.39	3.13
8	24 淮安投控 PPN001	定向工具	032480111. IB	20.15	3.09
9	22 邯郸城投 PPN001	定向工具	032200274. IB	18.03	2.76
10	21 黄石城发 PPN003	定向工具	032100625. IB	17.88	2.74

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	0.22	22.43	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	32302377126100209 8	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230325	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。