徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035

（PNHY220035）

2023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：2023年01月01日-2023年03月31日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 7 天净值型理财产品 220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	134538698.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022 年 05 月 05 日
募集结束日期	2022 年 05 月 11 日
产品起始日	2022 年 05 月 12 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.60%/年～3.60%/年;B:2.70%/年～3.70%/年
产品开放情况	按日开放
本产品期末杠杆水平为：100.50%	

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	1.022983	3,404,555,049.79	1.022983	348280.25	-	-	-
一个月前	1.019299	2,944,186,588.96	1.019299	300100.62	**过去一个月**	0.36	0.22～0.31
两个月前	1.014886	2,403,504,449.37	1.014886	243928.38	**过去两个月**	0.80	0.42～0.58
三个月前	1.010401	2,605,540,984.34	1.010401	263264.21	**过去三个月**	1.25	0.64～0.89
六个月前	1.015349	8,489,572,232.82	1.015349	861987.74	**过去六个月**	0.75	1.30～1.80
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.30	2.31～3.20

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	1.023871	86,892,409.86	1.023871	8896.67	-	-	-
一个月前	1.020102	89,206,435.69	1.020102	9099.96	**过去一个月**	0.37	0.23～0.31
两个月前	1.015613	97,028,136.76	1.015613	9854.30	**过去两个月**	0.81	0.44～0.60
三个月前	1.011041	103,828,968.05	1.011041	10497.54	**过去三个月**	1.27	0.67～0.91
六个月前	1.015729	320,712,262.86	1.015729	32575.68	**过去六个月**	0.80	1.35～1.84
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	2.39	2.40～3.28

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

展望下一阶段，全球地缘政治冲突持续，受海外金融系统的风险事件影响，海外加息进程放缓，但通胀是否如期得到遏制仍有待观察，人民币资产仍可能受美元加息影响而承压；PMI 数据表明经济仍在弱修复通道中，从结构来看，建筑业施工竣工提速，服务业修复加快，制造业维持韧性；在经济结构分化及经济回升速度边际放缓而通胀持续走低的情况下，财政政策或将更加积极有为，货币政策将为经济复苏保驾护航。我们将持续跟踪研判市场行情，精选信用债提高账户静态收益，密切关注资金价格变化，适当提高杠杆增厚收益，密切跟踪宏观经济和政策变化，灵活调整账户久期，掌握波段交易机会，持续努力提高产品收益。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

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，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，严格遵循《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。

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	2.92	3.58
2	同业存单	-	23.43
3	拆放同业及买入返售	-	9.47
4	债券	6.56	63.52
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	90.52	-
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	光证资管致诚91号单一资产管理计划资产管理合同	券商资产管理计划	ZZGL20220519321	286,764.41	79.89
2	华润信托润徽9号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20220323261	27,151.68	7.56
3	招商资管安瑞2022021号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZZGL20220826401	11,008.34	3.07
4	21中金F6	金融债	178339.SH	10,440.85	2.91
5	23鲲鹏K1	公司债	148210.SZ	9,012.51	2.51
6	21通城02	公司债	188016.SH	2,085.68	0.58
7	22阜城01	公司债	194660.SH	1,031.51	0.29
8	20同创01	企业债	152397.SH	527.78	0.15
9	21宣城01	公司债	177633.SH	459.97	0.13

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	22 建设银行 CD110	债券	112205110.IB	100.00	9,943.17	中国建设银行股份有限公司	发行

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，管理人综合考虑了资产久期与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

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	32302377124100083 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 7 天净值型理财产品 220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 7 天净值型理财产品 220035	中信建投证券股份有限公司

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。