

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月
净值型理财产品 220258

(PNHY220258)

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”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品 220258
理财产品代码	PNHY220258
产品登记编码	Z7002422000201
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	6209258.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年09月30日
募集结束日期	2022年10月12日
产品起始日	2022年10月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:3.80%年~4.50%年;B:3.90%年~4.60%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.08%

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	1.057737	1,163,481,503.9	1.057737	123065.77	-	-	-
一个 月前	1.056247	1,001,706,590.65	1.056247	105804.94	过去一 个月	0.14	0.32~0.38
两个 月前	1.053139	743,269,608.58	1.053139	78276.64	过去两 个月	0.44	0.62~0.74
三个 月前	1.048875	540,400,617.99	1.048875	56681.29	过去三 个月	0.84	0.95~1.12
六个 月前	1.035589	277,093,765.28	1.035589	28695.51	过去六 个月	2.14	1.91~2.26
一年前	1.004595	111,661,184.39	1.004595	11217.43	过去一 年	5.29	3.81~4.51
-	-	-	-	-	成立 至今	5.77	5.58~6.61

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	1.059229	246,678,061. 77	1.059229	26128.85	-	-	-
一个 月前	1.057649	207,979,608. 25	1.057649	21996.94	过去一 个月	0.15	0.33~0.39
两个 月前	1.054458	145,257,155. 45	1.054458	15316.76	过去两 个月	0.45	0.64~0.76
三个 月前	1.050105	92,218,997.4 4	1.050105	9683.97	过去三 个月	0.87	0.97~1.15
六个 月前	1.036554	29,513,578.9 8	1.036554	3059.24	过去六 个月	2.19	1.96~2.31
一年前	1.005049	7,787,071.62	1.005049	782.64	过去 一年	5.39	3.91~4.61
-	-	-	-	-	成立 至今	5.92	5.73~6.76

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	3.01	9.67
2	同业存单	-	1.97
3	拆放同业及买入返售	4.69	5.97
4	债券	10.09	60.34
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	-	22.06
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	82.21	-
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	质押式回购	质押式回购	质押式回购	8,986.51	5.97
2	易方达富惠 A	非货币基金	003214.OF	4,003.40	2.66
3	嘉实稳泽纯债 A	非货币基金	003056.OF	4,002.28	2.66
4	24 大江北 MTN002	中期票据	102480291.IB	3,845.20	2.55
5	财通多利 A	非货币基金	008746.OF	3,002.32	1.99
6	南方崇元 A	非货币基金	010353.OF	2,990.70	1.99
7	21 建安 01	企业债	184005.SH	2,848.69	1.89
8	嘉实超短债 A	非货币基金	012773.OF	2,372.36	1.57
9	鹏华丰享	非货币基金	004388.OF	2,290.20	1.52
10	23 菁弘投资 MTN001	中期票据	102380374.IB	2,281.11	1.51

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 阜阳城南 PPN002	债券	032480129 .IB	2.34	236.15	徽商银行股份有限公司	承销
2	24 淮北建投 MTN004	债券	102480576 .IB	20	1,997.49	徽商银行股份有限公司	承销
3	24 淮北建投 MTN005	债券	102480866 .IB	20	1,989.72	徽商银行股份有限公司	承销
4	24 大江北 MTN002	债券	102480291 .IB	38.03	3,845.2	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权类资产和含权资产，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	323023771231001184	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品 220258	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003802	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15个月净值型理财产品 220258	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。