

# 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年第四季度报告

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10月01日-2023年12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	每日
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：100.11%

## 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	1.044983	1,726,758,48 2.89	1.044983	180,443.32	-	-	-
一个 月前	1.041620	1,874,811,05 5.09	1.041620	195,284.14	过去一 个月	0.32	0.22~0.31
两个 月前	1.038628	1,791,432,76 3.37	1.038628	186,063.19	过去两 个月	0.61	0.43~0.60
三个 月前	1.036402	1,842,014,11 2.8	1.036402	190,906.78	过去三 个月	0.83	0.66~0.91
六个 月前	1.030126	2,846,567,67 7.55	1.030126	293,232.47	过去六 个月	1.44	1.31~1.81
一年前	1.010401	2,605,540,98 4.34	1.010401	263,264.21	过去 一年	3.42	2.60~3.60
-	-	-	-	-	成立 至今	4.50	4.27~5.91

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	1.046655	79,913,371.9 6	1.046655	8,364.17	-	-	-
一个 月前	1.043202	76,111,893.7 4	1.043202	7,940.01	过去一 个月	0.33	0.23~0.31
两个 月前	1.040125	69,253,872.7 4	1.040125	7,203.27	过去两 个月	0.63	0.45~0.62
三个 月前	1.037812	74,780,106.7 3	1.037812	7,760.77	过去三 个月	0.85	0.68~0.93
六个 月前	1.031273	92,929,801.8 9	1.031273	9,583.60	过去六 个月	1.49	1.36~1.87
一年前	1.011041	103,828,968. 05	1.011041	10,497.54	过去 一年	3.52	2.70~3.70
-	-	-	-	-	成立 至今	4.67	4.43~6.07

## 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

2023 年国内经济开启疫情后复苏之路，服务业迎来修复，带动失业率下降，进而提振消费，中国经济逐渐向良性循环回归。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	5.72	9.08
2	同业存单	-	0.09
3	拆放同业及买入返售	-	0.04
4	债券	5.08	80.75
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	-	10.04
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	89.20	-
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	19 平天湖债	企业债	1980168. IB	8,966.10	4.58
2	21 信投 13	金融债	188933. SH	8,125.40	4.15
3	22 绍兴交投 PPN001	定向工具	032200098. IB	5,187.29	2.65
4	21 滁州同创 MTN002	中期票据	102100454. IB	5,182.07	2.65
5	富国短债 A	非货币基金	006804. OF	5,068.17	2.59
6	23 济南轨交 MTN001	中期票据	102382610. IB	5,037.45	2.57
7	18 惠东房改项目 NPB01	企业债	1824003. IB	4,391.49	2.24
8	18 于都振兴债	企业债	1880101. IB	4,315.18	2.2
9	21 铜陵建投 01	企业债	2180152. IB	4,177.63	2.13
10	17 铜陵建投 02	企业债	1780230. IB	4,157.48	2.12

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	23 明光 02	债券	253292.SH	19.13	1914.87	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

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。