

徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220117

(PNHY220117)

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”固定收益类净值型理财产品 220117
理财产品代码	PNHY220117
产品登记编码	Z7002422000093
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	115825594.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2022年06月16日
募集结束日期	2022年06月22日
产品起始日	2022年06月23日
产品结束日	2024年06月24日
业绩比较基准	4.40%~4.60%

本产品期末杠杆水平为： 100.52%

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	1.057553	115,825,594	1.057553	12249.17	-	-	-
一个 月前	1.052913	115,825,594	1.052913	12195.43	过去一 个月	0.44	0.37~0.39
两个 月前	1.048482	115,825,594	1.048482	12144.10	过去两 个月	0.87	0.74~0.77
三个 月前	1.045330	115,825,594	1.045330	12107.60	过去三 个月	1.17	1.11~1.16
六个 月前	1.033702	115,825,594	1.033702	11972.92	过去六 个月	2.31	2.22~2.32
一年前	1.007474	115,825,594	1.007474	11669.13	过去一 年	4.97	4.40~4.60
-	-	-	-	-	成立 至今	5.76	6.71~7.02

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 and 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	0.06	0.58
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	35.06
5	理财直接融资工具	41.88	41.84
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	-	22.52
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	58.06	-
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	淮南建发 2022 年 3 期 理财直融	理财直接融资 工具	LCZR20220622 807	5,155.96	41.84
2	22 经投 02	公司债	114051.SH	259.38	2.1
3	21 涪陵 05	公司债	133001.SZ	238.77	1.94
4	22 新乡 05	公司债	182522.SH	222.89	1.81
5	21 慈湖高新 MTN001	中期票据	102101256.IB	220.07	1.79
6	华富中债-安徽省公司 信用类债券指数 A	非货币基金	008340.OF	216.77	1.76
7	招商双债 LOF	非货币基金	161716.OF	216.60	1.76
8	招商产业 A	非货币基金	217022.OF	216.46	1.76
9	富国天利增长债券	非货币基金	100018.OF	216.16	1.75
10	易方达岁丰添利	非货币基金	161115.OF	215.68	1.75

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

项目名称	实际融资人名称	交易结构	到期收益分配	剩余融资期限	风险状况
淮南建发 2022 年 3 期理财直融	淮南建设发展控股(集团)有限公司	理财直接融资工具	按年付息	175	正常

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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

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固收类资产和公募基金等权益类资产，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	32302377127100093 4	徽银理财“安盈”固 定收益类净值型理财 产品 220117	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行

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。