

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118

(PNHY220118)

## 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2年净值型理财产品 220118
理财产品代码	PNHY220118
产品登记编码	Z7002422000107
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	18570508.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年07月06日
募集结束日期	2022年07月12日
产品起始日	2022年07月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:4.20%/年~5.10%/年; B:4.25%/年~5.15%/年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.17%

## 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	1.049553	2,117,466,74 1.38	1.049553	222239.43	-	-	-
一个 月前	1.045654	2,108,168,88 5.11	1.045654	220441.48	过去一 个月	0.37	0.36~0.43
两个 月前	1.041292	2,094,735,70 6.59	1.041292	218123.05	过去两 个月	0.79	0.70~0.85
三个 月前	1.038763	2,088,068,27 2.63	1.038763	216900.88	过去三 个月	1.04	1.06~1.29
六个 月前	1.029276	2,042,427,07 1.74	1.029276	210222.10	过去六 个月	1.97	2.12~2.57
一年前	0.998930	1,988,963,91 5.25	0.998930	198683.48	过去 一年	5.07	4.20~5.10
-	-	-	-	-	成立 至今	4.96	6.18~7.50

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	1.050294	87,042,062.6 1	1.050294	9141.98	-	-	-
一个 月前	1.046351	86,586,374.0 6	1.046351	9059.97	过去一 个月	0.38	0.36~0.44
两个 月前	1.041946	86,383,346.0 4	1.041946	9000.68	过去两 个月	0.80	0.71~0.86
三个 月前	1.039374	85,907,775.4 2	1.039374	8929.03	过去三 个月	1.05	1.07~1.30
六个 月前	1.029757	83,226,202.5	1.029757	8570.27	过去六 个月	1.99	2.14~2.60
一年前	0.999159	82,103,344.1 1	0.999159	8203.43	过去 一年	5.12	4.25~5.15
-	-	-	-	-	成立 至今	5.03	6.25~7.58

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

投资策略主要以持有标准化债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，在中高等级信用债中精耕细作，严控信用风险，挖掘超额收益，灵活久期策略，适度运用杠杆策略，获取套息收益，并根据市场走势，把握波段操作机会，增厚产品收益。

### 3.2 产品未来表现展望

回顾 2023 年，疫情管控放开后的经济复苏并非一帆风顺，经济结构性问题反而更加凸显。受疫情冲击最大的消费和服务业基本修复，中枢难以避免地随趋势下移；基建和制造业在新领域的拉动下焕发新的增长活力，但难以对冲地产和出口两大重要增长动力的下滑。展望 2024 年，国内“经济弱修复、中央加杠杆、货币宽松配合”的基调大概率延续，经济向下失速风险在于地产，上修可能性主要来源于出口，关注政策节奏对市场扰动。

### 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	3.97	4.24
2	同业存单	-	6.38
3	拆放同业及买入返售	-	7.31
4	债券	15.70	78.63
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	-	3.44
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	80.33	-
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	17,068.78	7.26
2	23 中原银行永续债 01	金融债	242380016. IB	6,316.47	2.69
3	21 郑州地产 PPN003	定向工具	032100944. IB	6,109.48	2.6
4	21 盐城 01	公司债	197217. SH	6,030.20	2.56
5	23 淮南建设 PPN001	定向工具	032380638. IB	5,218.50	2.22
6	22 铜陵建投 PPN002	定向工具	032280360. IB	5,206.38	2.21
7	23 建设银行 CD036	同业存单	112305036. IB	4,982.73	2.12
8	23 平安银行 CD051	同业存单	112311051. IB	4,967.36	2.11
9	23 农业银行 CD107	同业存单	112303107. IB	4,950.72	2.1
10	23 建安投资 PPN002	定向工具	032380329. IB	4,177.09	1.78

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 阜阳城南 CP001	债券	042380602 .IB	5.92	533.62	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 淮北建投 MTN010	债券	102383181 .IB	30.00	3037.03	徽商银行股份有限公司	承销
3	23 淮南建设 PPN002	债券	032381245 .IB	20.00	2008.95	徽商银行股份有限公司	承销
4	23 明光 02	债券	253292.SH	19.97	1999.81	国元证券股份有限公司	承销
5	23 铜陵交投 MTN002	债券	102383219 .IB	10.00	1011.76	徽商银行股份有限公司	承销
6	23 中煤矿山 SCP002 (科创票据)	债券	012383703 .IB	5.29	534.09	徽商银行股份有限公司	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	32302377127100095 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003403	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2年净值型理财产品 220118	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。