

# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230244

(PNHY230244)

## 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”固定收益类理财产品 230244 |
| 理财产品代码 | PNHY230244               |
| 产品登记编码 | Z7002423000181           |
| 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 | 12432199.00              |
| 产品期限类型 | 6-12个月(含)                |
| 募集起始日期 | 2023年07月11日              |
| 募集结束日期 | 2023年07月17日              |
| 产品起始日  | 2023年07月18日              |
| 产品结束日  | 2024年04月18日              |
| 业绩比较基准 | 3.20%年~3.60%年            |

本产品期末杠杆水平为 100.14%

## 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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.016583 | 12,432,199 | 1.016583 | 1263.84      | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.013462 | 12,432,199 | 1.013462 | 1259.96      | 过去一<br>个月 | 0.31         | 0.27~0.31      |
| 两个<br>月前 | 1.009332 | 12,432,199 | 1.009332 | 1254.82      | 过去两<br>个月 | 0.72         | 0.53~0.60      |
| 三个<br>月前 | 1.006195 | 12,432,199 | 1.006195 | 1250.92      | 过去三<br>个月 | 1.03         | 0.81~0.91      |
| 六个<br>月前 | -        | -          | -        | -            | 过去六<br>个月 | -            | -              |
| 一年前      | -        | -          | -        | -            | 过去一<br>年  | -            | -              |
| -        | -        | -          | -        | -            | 成立<br>至今  | 1.66         | 1.46~1.65      |

## 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       | 0.28          | 1.05          |
| 2  | 同业存单          | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | -             |
| 4  | 债券            | -             | 98.95         |
| 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        | 99.72         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产<br>的比例<br>(%) |
|----|----------------|-------|---------------|--------------|--------------------|
| 1  | 19 阜阳城南 PPN001 | 定向工具  | 031900302. IB | 99.19        | 7.83               |
| 2  | 19 洛阳城乡 PPN002 | 定向工具  | 031900886. IB | 95.80        | 7.56               |
| 3  | 23 亳州文旅 PPN001 | 定向工具  | 032380269. IB | 85.93        | 6.78               |
| 4  | 21 浏阳城建 PPN002 | 定向工具  | 032100252. IB | 85.49        | 6.75               |
| 5  | 22 淮北建投 PPN004 | 定向工具  | 032280495. IB | 84.52        | 6.67               |
| 6  | 21 上饶投资 PPN003 | 定向工具  | 032100752. IB | 84.16        | 6.64               |
| 7  | 23 安经开 SCP003  | 短期融资券 | 012382613. IB | 83.38        | 6.58               |
| 8  | 23 宁国建投 SCP005 | 短期融资券 | 012383618. IB | 58.11        | 4.59               |
| 9  | 22 蚌埠高新 MTN001 | 中期票据  | 102280946. IB | 45.37        | 3.58               |
| 10 | 22 安经开 PPN001  | 定向工具  | 032280606. IB | 43.40        | 3.43               |

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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称          | 关联方<br>角色 |
|----|------------------|------|------------------|-------------|--------------|----------------|-----------|
| 1  | 23 皖国控<br>SCP001 | 债券   | 012384234<br>.IB | 0.29        | 28.82        | 徽商银行股份<br>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<br>(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债权类资产及权益类资产，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 | 323023771261001936 | 徽银理财“安盈”固<br>定收益类理财产品<br>230244 | 徽商银行股份有限<br>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。