

# 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)

## 2023 年年度报告

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 01 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：100.09%

## 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	1.048875	540,400,617. 99	1.048875	56681.29	-	-	-
一个 月前	1.044811	427,601,680. 83	1.044811	44676.30	过去一 个月	0.39	0.32~0.38
两个 月前	1.039355	315,437,933. 01	1.039355	32785.21	过去两 个月	0.92	0.64~0.75
三个 月前	1.035589	277,093,765. 28	1.035589	28695.51	过去三 个月	1.28	0.96~1.13
六个 月前	1.021787	124,979,466. 21	1.021787	12770.23	过去六 个月	2.65	1.92~2.27
一年前	0.985262	94,821,305.3 2	0.985262	9342.38	过去 一年	6.46	3.80~4.50
-	-	-	-	-	成立 至今	4.89	4.63~5.49

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	1.050105	92,218,997.4 4	1.050105	9683.97	-	-	-
一个 月前	1.045952	68,376,620.8	1.045952	7151.87	过去一 个月	0.40	0.33~0.39
两个 月前	1.040410	39,846,691.0 5	1.040410	4145.69	过去两 个月	0.93	0.65~0.77
三个 月前	1.036554	29,513,578.9 8	1.036554	3059.24	过去三 个月	1.31	0.98~1.16
六个 月前	1.022492	8,824,977.75	1.022492	902.35	过去六 个月	2.70	1.97~2.32
一年前	0.985472	7,322,982	0.985472	721.66	过去 一年	6.56	3.90~4.60
-	-	-	-	-	成立 至今	5.01	4.75~5.61

## 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

回顾 2023 年，年初理财赎回负反馈逐渐缓解后市场情绪好转，伴随基本面修复放缓逐步得到数据验证，货币政策维持平稳宽松，债券配置力量整体较强，虽年末资金面收紧对市场形成一定扰动，但利率整体呈现下行态势，信用债受益于化债政策下行幅度更大，收益率中枢明显下台阶。展望 2024 年，经济基本面修复仍面临压力，经济景气度有所回落，有效需求不足的问题仍然存在，稳增长、宽信用或仍是政策诉求。对债券市场来说，利率下行至低位后波动可能有所放大，但大幅调整的风险偏低，债券相比于其他资产仍有较好的配置价值。产品会通过精选债券，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益，并择机波段操作增厚产品收益。

### 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	7.60	8.51
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	0.31
4	债券	10.91	86.58
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	-	4.60
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	81.49	-
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 淮建 01	公司债	162007.SH	1,751.23	2.63
2	22 淮建 04	公司债	182924.SH	1,711.62	2.57
3	19 绵控 01	公司债	151252.SH	1,374.70	2.06
4	22 蚌资 03	公司债	194785.SH	1,156.63	1.73
5	21 安经 01	企业债	184009.SH	1,101.88	1.65
6	19 淮建 02	公司债	162379.SH	1,079.19	1.62
7	21 武夷 01	公司债	196573.SH	1,040.94	1.56
8	23 蚌产 03	公司债	252249.SH	939.76	1.41
9	23 铜建 D1	公司债	114891.SH	859.72	1.29
10	23 蚌埠中城 PPN001	定向工具	032380801.IB	850.51	1.28

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 中煤矿山 SCP002 (科创票据)	债券	012383703 .IB	0.90	90.43	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 阜南城 南 CP001	债券	042380602 .IB	0.90	90.35	徽商银行股份有限公司	承销
3	23 皖国控 SCP001	债券	012384234 .IB	0.63	62.97	徽商银行股份有限公司	承销
4	23 淮北建 投 MTN010	债券	102383181 .IB	5.82	588.81	徽商银行股份有限公司	承销
5	23 铜陵交 投 MTN002	债券	102383219 .IB	1.69	171.12	徽商银行股份有限公司	承销
6	23 明光 02	债券	253292. SH	3.31	331.09	国元证券股份有限公司	承销
7	23 淮南建 设 PPN002	债券	032381245 .IB	4.13	414.35	徽商银行股份有限公司	承销
8	23 阜阳交 投 PPN001	债券	032380218 .IB	0.90	92.81	徽商银行股份有限公司	承销
9	23 铜陵交 投 MTN001	债券	102380117 .IB	1.79	188.53	徽商银行股份有限公司	承销
10	23 马鞍经 开 MTN001	债券	102380713 .IB	1.03	112.59	徽商银行股份有限公司	承销
11	23 淮北建 投 MTN003	债券	102381180 .IB	1.79	187.00	徽商银行股份有限公司	承销
12	23 菁弘投 资 MTN002	债券	102381465 .IB	2.06	213.94	徽商银行股份有限公司	承销
13	23 蚌埠高 新 SCP005	债券	012382352 .IB	0.90	92.31	徽商银行股份有限公司	承销
14	23 阜南城 南 PPN001	债券	032380609 .IB	3.09	327.42	徽商银行股份有限公司	承销
15	23 淮北建 投 MTN006	债券	102381473 .IB	2.06	222.70	徽商银行股份有限公司	承销
16	23 慈湖高 新	债券	032380752 .IB	4.13	425.19	徽商银行股份有限公司	承销
17	23 安经开 SCP004	债券	012383106 .IB	1.34	135.85	徽商银行股份有限公司	承销
18	23 淮北建 投 SCP004	债券	012383636 .IB	0.90	90.40	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	32302377123100118 4	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。