

# 徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 1 期

(PNHY230024)

## 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“惠盈”固定收益类理财产品 1 期
理财产品代码	PNHY230024
产品登记编码	Z7002423000015
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	176586468.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 02 月 10 日
募集结束日期	2023 年 02 月 19 日
产品起始日	2023 年 02 月 20 日
产品结束日	2024 年 09 月 18 日
业绩比较基准	4.20%/年

本产品期末杠杆水平为：100.58%

## 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(%)
<b>报告 期末</b>	1.037116	176,586,468	1.037116	18314.06	-	-	-
<b>一个 月前</b>	1.033416	176,586,468	1.033416	18248.72	<b>过去一 个月</b>	0.36	0.36
<b>两个 月前</b>	1.029805	176,586,468	1.029805	18184.97	<b>过去两 个月</b>	0.71	0.70
<b>三个 月前</b>	1.026099	176,586,468	1.026099	18119.52	<b>过去三 个月</b>	1.07	1.06
<b>六个 月前</b>	1.015141	176,586,468	1.015141	17926.01	<b>过去六 个月</b>	2.16	2.12
<b>一年前</b>	-	-	-	-	<b>过去 一年</b>	-	-
-	-	-	-	-	<b>成立 至今</b>	3.71	3.62

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

债券部分，采用资产完全匹配产品期限的投资策略，精选债券进行投资。

### 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	0.05	0.05
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	3.09	3.09
4	债券	96.86	96.86
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	-	-
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	21 毫建 02	公司债	196765. SH	1, 445. 41	7. 85
2	19 淮建 01	公司债	162007. SH	1, 385. 90	7. 52
3	21 城建 01	公司债	196714. SH	1, 367. 27	7. 42
4	21 许昌 02	公司债	197048. SH	1, 347. 92	7. 32
5	21 明光 04	公司债	178799. SH	1, 340. 25	7. 28
6	21 潍文 01	公司债	178401. SH	1, 336. 37	7. 25
7	21 淮新 01	公司债	196784. SH	1, 326. 32	7. 2
8	21 鄂州 02	公司债	197028. SH	1, 323. 73	7. 19
9	21 武夷 01	公司债	196573. SH	1, 323. 33	7. 18
10	21 雨发 01	公司债	197003. SH	1, 312. 10	7. 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	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

产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，无流动性风险。

### 7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品主要投资于债权类资产，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	323023771211001544	徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品1期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870004519	徽银理财有限责任公司-徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品1期	中信建投证券股份有限公司

## 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。