

# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230114

(PNHY230114)

## 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”固定收益类理财产品 230114
理财产品代码	PNHY230114
产品登记编码	Z7002423000074
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	20654258.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年03月31日
募集结束日期	2023年04月06日
产品起始日	2023年04月07日
产品结束日	2024年07月05日
业绩比较基准	4.15%/年

本产品期末杠杆水平为： 100.35%

## 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>	1.031074	20,654,258	1.031074	2129.61	-	-	-
<b>一个 月前</b>	1.027598	20,654,258	1.027598	2122.43	<b>过去一 个月</b>	0.34	0.35
<b>两个 月前</b>	1.024142	20,654,258	1.024142	2115.29	<b>过去两 个月</b>	0.68	0.69
<b>三个 月前</b>	1.020568	20,654,258	1.020568	2107.91	<b>过去三 个月</b>	1.03	1.05
<b>六个 月前</b>	1.010043	20,654,258	1.010043	2086.17	<b>过去六 个月</b>	2.08	2.09
<b>一年前</b>	-	-	-	-	<b>过去 一年</b>	-	-
-	-	-	-	-	<b>成立 至今</b>	3.11	3.06

## 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	0.03	0.99
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	99.01
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	99.97	-
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	22 淮建 04	公司债	182924. SH	74. 13	3. 47
2	21 东泰 02	公司债	197097. SH	71. 77	3. 36
3	23 淮建 06	公司债	252093. SH	71. 54	3. 34
4	21 市政 01	公司债	177582. SH	58. 71	2. 75
5	22 滁同 02	公司债	114359. SH	57. 65	2. 7
6	23 蚌产 03	公司债	252249. SH	56. 92	2. 66
7	22 萍乡 04	公司债	194960. SH	54. 61	2. 55
8	19 淮建 01	公司债	162007. SH	44. 37	2. 07
9	23 铜建 D1	公司债	114891. SH	43. 90	2. 05
10	23 蚌产 01	公司债	250715. SH	43. 85	2. 05

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 明光 02	债券	253292.SH	0.28	28.05	国元证券股 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，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	32302377125100167 2	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230114	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。