

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230295

(PNHY230295)

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 230295 |
| 理财产品代码 | PNHY230295 |
| 产品登记编码 | Z7002423000224 |
| 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 | 47993379.00 |
| 产品期限类型 | 1-3年(含) |
| 募集起始日期 | 2023年08月31日 |
| 募集结束日期 | 2023年09月06日 |
| 产品起始日 | 2023年09月07日 |
| 产品结束日 | 2024年11月27日 |
| 业绩比较基准 | 3.50%年~3.70%年 |

本产品期末杠杆水平为：100.10%

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(%) |
| 报告 期末 | 1.011830 | 47,993,379 | 1.011830 | 4856.11 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.008530 | 47,993,379 | 1.008530 | 4840.27 | 过去一 个月 | 0.33 | 0.30~0.31 |
| 两个 月前 | 1.004345 | 47,993,379 | 1.004345 | 4820.19 | 过去两 个月 | 0.75 | 0.58~0.62 |
| 三个 月前 | 1.001157 | 47,993,379 | 1.001157 | 4804.89 | 过去三 个月 | 1.07 | 0.88~0.93 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.18 | 1.11~1.18 |

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，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，收益率中枢明显下行。展望 2024 年，经济基本面修复仍面临压力，居民、企业需求端仍需提振，稳增长、宽信用或仍是政策诉求，债券相比于其他资产仍有较好的配置价值。未来将密切关注宏观经济形势、资本市场变化，合理安排产品资产结构，做好产品久期攻守兼备。

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 | 0.48 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | - | 99.52 |
| 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 | 21 慈湖高新 MTN001 | 中期票据 | 102101256. IB | 289.16 | 4.64 |
| 2 | 21 川发资管 PPN001 | 定向工具 | 032100673. IB | 287.94 | 4.62 |
| 3 | 21 皖北煤电 PPN002 | 定向工具 | 032191343. IB | 281.68 | 4.52 |
| 4 | 21 蒙城城投 PPN001 | 定向工具 | 032191439. IB | 270.02 | 4.33 |
| 5 | 22 高邮建投 MTN001 | 中期票据 | 102280214. IB | 244.74 | 3.93 |
| 6 | 21 黄石城发 PPN003 | 定向工具 | 032100625. IB | 242.13 | 3.88 |
| 7 | 22 阜阳交投 MTN001 | 中期票据 | 102280033. IB | 225.19 | 3.61 |
| 8 | 22 南谯国资 PPN001 | 定向工具 | 032280044. IB | 223.56 | 3.59 |
| 9 | 22 恒信 Y1 | 公司债 | 185461. SH | 221.64 | 3.56 |
| 10 | 19 池州建设 MTN001 | 中期票据 | 101901397. IB | 220.26 | 3.53 |

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 | 2.14 | 215.54 | 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 | 323023771221002034 | 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230295 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870006100 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230295 | 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。