

# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230314

(PNHY230314)

## 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 1 月 1 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 230314
理财产品代码	PNHY230314
产品登记编码	Z7002423000240
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	45905753.28
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2023年08月29日
募集结束日期	2023年09月04日
产品起始日	2023年09月05日
产品结束日	2024年05月30日
业绩比较基准	3.15%~3.45%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 (万元)		净值增长率 (%)	业绩基准增长 率(%)
报告 期末	1.011317	45,905,753.2 8	1.011317	4642.53	-	-	-
一个 月前	1.008300	45,905,753.2 8	1.008300	4628.68	过去一 个月	0.30	0.27~0.29
两个 月前	1.004306	45,905,753.2 8	1.004306	4610.34	过去两 个月	0.70	0.53~0.58
三个 月前	1.001183	45,905,753.2 8	1.001183	4596.01	过去三 个月	1.01	0.79~0.87
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.13	1.02~1.12

## 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	0.12	0.90
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	99.10
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	99.88	-
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 阜阳城南 PPN001	定向工具	031900302. IB	364.89	7.84
2	19 洛阳城乡 PPN002	定向工具	031900886. IB	352.42	7.57
3	23 亳州文旅 PPN001	定向工具	032380269. IB	316.11	6.79
4	21 浏阳城建 PPN002	定向工具	032100252. IB	314.50	6.76
5	22 淮北建投 PPN004	定向工具	032280495. IB	310.92	6.68
6	21 上饶投资 PPN003	定向工具	032100752. IB	309.59	6.65
7	23 安经开 SCP003	短期融资券	012382613. IB	306.74	6.59
8	23 宁国建投 SCP005	短期融资券	012383618. IB	213.76	4.59
9	22 蚌埠高新 MTN001	中期票据	102280946. IB	166.91	3.59
10	22 安经开 PPN001	定向工具	032280606. IB	159.64	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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方 角色
1	23 阜阳交 投 PPN001	债券	032380218 .IB	1.21	124.99	徽商银行股 份有限公司	承销
2	23 铜陵交 投 MTN001	债券	102380117 .IB	1.51	158.70	徽商银行股 份有限公司	承销
3	23 蚌埠高 新 SCP005	债券	012382352 .IB	1.51	155.40	徽商银行股 份有限公司	承销
4	23 皖国控 SCP001	债券	012384234 .IB	1.06	106.01	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	323023771251002068	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230314	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。