

# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230323

(PNHY230323)

## 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 230323
理财产品代码	PNHY230323
产品登记编码	Z7002423000248
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	21641221.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2023年09月12日
募集结束日期	2023年09月18日
产品起始日	2023年09月19日
产品结束日	2024年06月13日
业绩比较基准	A:3.10%~3.40%年;B:3.20%~3.50%年;

本产品期末杠杆水平为 100.45%

## 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	1.010692	17,690,967	1.010692	1788.01	-	-	-
一个 月前	1.007516	17,690,967	1.007516	1782.39	过去一 个月	0.32	0.26~0.29
两个 月前	1.004184	17,690,967	1.004184	1776.50	过去两 个月	0.65	0.52~0.57
三个 月前	1.000973	17,690,967	1.000973	1770.82	过去三 个月	0.97	0.78~0.86
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.07	0.88~0.97

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	1.010977	3,950,254	1.010977	399.36	-	-	-
一个 月前	1.007716	3,950,254	1.007716	398.07	过去一 个月	0.32	0.27~0.30
两个 月前	1.004301	3,950,254	1.004301	396.72	过去两 个月	0.66	0.53~0.58
三个 月前	1.001006	3,950,254	1.001006	395.42	过去三 个月	1.00	0.81~0.88
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.10	0.91~1.00

### 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

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	0.19	2.09
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	97.91
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	99.81	-
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 蚌埠高新 MTN001	中期票据	102280946. IB	105.78	4.81
2	21 周口 01	企业债	152969. SH	101.80	4.62
3	22 洛阳城乡 PPN005	定向工具	032280403. IB	81.80	3.72
4	21 黄石城发 PPN003	定向工具	032100625. IB	81.23	3.69
5	22 南谯国资 PPN001	定向工具	032280044. IB	79.83	3.63
6	21 川发资管 PPN001	定向工具	032100673. IB	79.09	3.59
7	22 郴投集团 PPN001	定向工具	032281012. IB	76.90	3.49
8	21 青岛黄岛 PPN002	定向工具	032101095. IB	72.56	3.3
9	21 镜湖建设 PPN002	定向工具	032191363. IB	72.28	3.28
10	22 蚌埠投资 MTN001	中期票据	102282399. IB	68.02	3.09

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 淮北建 投 MTN006	债券	102381473 .IB	0.06	6.04	徽商银行股 份有限公司	承销
2	23 滨江新 城 PPN003	债券	032380805 .IB	0.21	21.88	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	323023771241002094	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230323	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。