# 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品230223

# （PNHY230223）
# 2023年第四季度报告

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10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230223 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY230223 |
| 产品登记编码 | Z7002423000168 |
| 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 | 68747450.00 |
| 产品期限类型 | 1-3年(含) |
| 募集起始日期 | 2023年06月15日 |
| 募集结束日期 | 2023年06月20日 |
| 产品起始日 | 2023年06月21日 |
| 产品结束日 | 2025年01月23日 |
| 业绩比较基准 | A:3.95%/年;B:4.00%/年;C:4.05%/年; |
| 本产品期末杠杆水平为：101.37% | |

# 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** | 1.023708 | 19,652,656 | 1.023708 | 2011.86 | - | - | - |
| **一个月前** | 1.019603 | 19,652,656 | 1.019603 | 2003.79 | **过去一个月** | 0.40 | 0.34 |
| **两个月前** | 1.015816 | 19,652,656 | 1.015816 | 1996.35 | **过去两个月** | 0.78 | 0.66 |
| **三个月前** | 1.012106 | 19,652,656 | 1.012106 | 1989.06 | **过去三个月** | 1.15 | 1.00 |
| **六个月前** | 1.000657 | 19,652,656 | 1.000657 | 1966.56 | **过去六个月** | 2.30 | 1.99 |
| **一年前** | - | - | - | - | **过去一年** | - | - |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 2.37 | 2.10 |

| 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** | 1.023975 | 40,744,794 | 1.023975 | 4172.16 | - | - | - |
| **一个月前** | 1.019826 | 40,744,794 | 1.019826 | 4155.26 | **过去一个月** | 0.41 | 0.34 |
| **两个月前** | 1.015999 | 40,744,794 | 1.015999 | 4139.67 | **过去两个月** | 0.79 | 0.67 |
| **三个月前** | 1.012246 | 40,744,794 | 1.012246 | 4124.37 | **过去三个月** | 1.16 | 1.01 |
| **六个月前** | 1.000670 | 40,744,794 | 1.000670 | 4077.21 | **过去六个月** | 2.33 | 2.02 |
| **一年前** | - | - | - | - | **过去一年** | - | - |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 2.40 | 2.13 |

| 时点指标 | | | | | 区间指标 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 份额净值(C) | 份额总数(C) | 累计净值(C) | 资产净值(万元)(C) | | 净值增长率(%)(C) | 业绩基准增长率(%)(C) |
| **报告期末** | 1.024241 | 8,350,000 | 1.024241 | 855.24 | - | - | - |
| **一个月前** | 1.020050 | 8,350,000 | 1.020050 | 851.74 | **过去一个月** | 0.41 | 0.34 |
| **两个月前** | 1.016181 | 8,350,000 | 1.016181 | 848.51 | **过去两个月** | 0.79 | 0.68 |
| **三个月前** | 1.012385 | 8,350,000 | 1.012385 | 845.34 | **过去三个月** | 1.17 | 1.02 |
| **六个月前** | 1.000684 | 8,350,000 | 1.000684 | 835.57 | **过去六个月** | 2.35 | 2.04 |
| **一年前** | - | - | - | - | **过去一年** | - | - |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 2.42 | 2.15 |

# 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和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 报告期内产品运作遵规守信情况

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 | 0.01 | 0.05 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 98.41 | 99.95 |
| 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 | 1.58 | - |
| 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 利发 02 | 公司债 | 194401.SH | 655.65 | 9.19 |
| 2 | 22 阜城 01 | 公司债 | 194660.SH | 650.60 | 9.12 |
| 3 | 22 铜交 01 | 公司债 | 194140.SH | 647.73 | 9.08 |
| 4 | 22 淮建 02 | 公司债 | 194051.SH | 646.49 | 9.06 |
| 5 | 22 阜交 01 | 公司债 | 194309.SH | 644.52 | 9.03 |
| 6 | 22 铜建 01 | 公司债 | 196178.SH | 640.26 | 8.97 |
| 7 | 23 大江 01 | 公司债 | 251149.SH | 639.55 | 8.96 |
| 8 | 22 周投 03 | 公司债 | 182867.SH | 631.62 | 8.85 |
| 9 | 20 株城 05 | 公司债 | 167696.SH | 628.49 | 8.81 |
| 10 | 21 济高 04 | 公司债 | 196859.SH | 620.51 | 8.7 |

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

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，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 | 323023771231001894 | 徽银理财“安盈”固定收益类理财产品230223 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870005538 | 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230223 | 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。