徽银理财“安盈”固定收益类理财产品
230313

（PNHY230313）
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230313
理财产品代码	PNHY230313
产品登记编码	Z7002423000239
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	24041160.40
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2023年08月22日
募集结束日期	2023年08月28日
产品起始日	2023年08月29日
产品结束日	2024年05月23日
业绩比较基准	3.20%年~3.50%年
本产品期末杠杆水平为100.11%	

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	1.012068	24,041,160.4	1.012068	2433.13	-	-	-
一个月前	1.009018	24,041,160.4	1.009018	2425.80	**过去一个月**	0.30	0.27～0.30
两个月前	1.004739	24,041,160.4	1.004739	2415.51	**过去两个月**	0.73	0.53～0.58
三个月前	1.001618	24,041,160.4	1.001618	2408.01	**过去三个月**	1.04	0.81～0.88
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.21	1.10～1.20

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	0.32	1.09
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	98.91
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	99.68	-
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	190.81	7.83
2	19 洛阳城乡 PPN002	定向工具	031900886.IB	184.29	7.56
3	23 亳州文旅 PPN001	定向工具	032380269.IB	165.30	6.78
4	21 浏阳城建 PPN002	定向工具	032100252.IB	164.46	6.75
5	22 淮北建投 PPN004	定向工具	032280495.IB	162.59	6.67
6	21 上饶投资 PPN003	定向工具	032100752.IB	161.89	6.64
7	23 安经开 SCP003	短期融资券	012382613.IB	160.40	6.58
8	23 宁国建投 SCP005	短期融资券	012383618.IB	111.78	4.58
9	22 蚌埠高新 MTN001	中期票据	102280946.IB	87.28	3.58
10	22 安经开 PPN001	定向工具	032280606.IB	83.48	3.42

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 皖国控 SCP001	债券	012384234.IB	0.55	55.44	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	323023771221002078	徽银理财“安盈”固定收益类理财产品230313	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。