

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 273 天净值型理财产品 200036

(PNHY200036)

2021 年第三季度报告

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：2021 年 07 月 01 日-2021 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 273 天净值型理财产品 200036
理财产品代码	PNHY200036
产品登记编码	Z7002420000029
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	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	20374615.00
产品期限类型	6-12 个月（含）
募集起始日期	2020 年 11 月 24 日
募集结束日期	2020 年 12 月 01 日
产品起始日	2020 年 12 月 02 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

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	1.032830	14,799,524,649.7	1.032830	1528539.65	-	-	-
一个月前	1.030877	11,932,476,547.07	1.030877	1230091.95	过去一个月	0.19	0.29~0.33
两个月前	1.026892	9,325,330,249.11	1.026892	957610.29	过去两个月	0.58	0.58~0.67
三个月前	1.021764	7,898,567,722.26	1.021764	807046.87	过去三个月	1.08	0.88~1.01
六个月前	1.011302	4,619,155,779.41	1.011302	467135.98	过去六个月	2.13	1.75~2.01
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	3.28	2.91~3.32

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，利用骑乘策略提升账户绝对收益。

3.2 产品未来表现展望

宏观经济方面，国内经济整体呈现弱复苏状态但斜率放缓，制造业、地产、基建投资回落明显，消费弱势处下行通道，出口端保持增长。通胀方面，PPI 受供给影响高企，CPI 受猪下行周期影响维持低中枢波动。货币信贷方面，货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；信贷脉冲处于下行周期，接近底部。债券方面，短端利率维持较低水平，长端利率降准后快速下行；信用债受理财子估值切换影响，公私募、高低等级债券分化明显。

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，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，严格遵循《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。

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	0.57
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	59.20	99.43
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	40.68	-
16	委托投资——协议方式	-	-

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	华安证券智赢 182 号 单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201207 401	237,762.44	15.52
2	中金嘉盈 2 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 462	204,747.42	13.37
3	华润信托润徽 2 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 543	176,484.14	11.52
4	21 望经 01	公司债	178097.SH	26,687.61	1.74
5	21 淮水 01	公司债	178056.SH	22,086.61	1.44
6	21 上城 05	公司债	178112.SH	20,615.93	1.35
7	21 香集 01	公司债	114940.SZ	17,675.66	1.15
8	21 滁同 01	公司债	177955.SH	17,591.60	1.15
9	21 饶资 01	公司债	177877.SH	17,495.04	1.14
10	21 镜湖 03	公司债	197224.SH	16,012.24	1.05

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，不适用。

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	21 明光 05	债券	178800.SH	20.00	2,033.91	国元证券股份有 限公司	承销
2	21 淮北建投 PPN003	债券	032100828.I B	40.00	4,032.15	招商银行股份有 限公司	承销
3	21 兴泰租赁 PPN001	债券	032100735.I B	20.00	2,031.13	徽商银行股份有 限公司	承销
4	21 启东 01	债券	196804.SH	20.00	2,008.48	华安证券股份有 限公司	承销
5	21 安徽担保 PPN001	债券	032100876.I B	100.00	10,008.01	安徽省信用融资 担保集团有限公 司	发行
6	21 徽银租赁 债 01	债券	2122051.IB	100.00	10,017.32	徽银金融租赁有 限公司	发行
7	21 柯资 04	债券	196903.SH	50.00	5,020.19	国元证券股份有 限公司	承销
8	21 来安 01	债券	197148.SH	20.00	1,998.10	国元证券股份有 限公司	承销
9	21 徽银租赁 债 01	债券	2122051.IB	20.00	2,003.67	徽银金融租赁有 限公司	发行

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，管理人综合考虑了资产期限与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，本产品投资运营过程中，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	323023771241000126	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有273天净值型理财产品 200036	徽商银行合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27761203	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有273天净值型理财产品 200036	中信建投证券股份有限公司

注：账户类型包括资金托管账户和对外投资账户

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。