

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值 型理财产品 200075

(PNHY200075)

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有一年净值型理财产品 200075
理财产品代码	PNHY200075
产品登记编码	Z7002420000057
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	18719991.00
产品期限类型	6-12个月（含）
募集起始日期	2020年12月08日
募集结束日期	2020年12月16日
产品起始日	2020年12月17日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年~4.30%/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	1.030661	13,016,944,852.48	1.030661	1341606.22	-	-	-
一个月前	1.028791	11,145,576,055.56	1.028791	1146646.93	过去一个月	0.18	0.31~0.35
两个月前	1.025189	8,936,278,555.02	1.025189	916137.52	过去两个月	0.53	0.64~0.72
三个月前	1.020089	6,903,213,636.14	1.020089	704189.41	过去三个月	1.04	0.96~1.08
六个月前	1.009675	3,667,332,519.67	1.009675	370281.34	过去六个月	2.08	1.91~2.16
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	3.07	3.00~3.39

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

通过对国内外宏观经济形势、国内相关政策、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险，保证流动性安全的前提下，主动构建及调整投资组合，追求合理的回报。

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	0.13	0.63
2	同业存单	-	0.72
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	59.67	98.50
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	40.20	0.15
16	委外投资——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	中金嘉盈1号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423461	252,160.55	18.76
2	华安证券智赢183号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201218423	205,190.51	15.26
3	华润信托润徽4号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813545	81,141.22	6.04
4	21望经01	公司债	178097.SH	24,634.72	1.83
5	21市政02	公司债	178061.SH	22,037.21	1.64
6	19荆城01	公司债	151339.SH	20,577.94	1.53
7	21迪投01	公司债	178019.SH	17,460.54	1.3
8	21绍兴01	公司债	178175.SH	16,406.09	1.22
9	19淮开01	公司债	151959.SH	16,159.28	1.2
10	21淮投01	公司债	188169.SH	14,457.13	1.08

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	15.80	1,606.79	国元证券股份有限公司	承销
2	21 淮北建投 PPN003	债券	032100828.IB	20.00	2,016.08	招商银行股份有限公司	承销
3	21 兴泰租赁 PPN001	债券	032100735.IB	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	35.00	3,514.84	华安证券股份有限公司	承销
5	21 安徽担保 PPN001	债券	032100876.IB	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	2,044.76	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

一是严格按照监管要求，配置规定比例的高流动性资产；二是产品组合久期与开放期行适当匹配，满足开放期的流动性需求；三是定期对产品进行流动性压力测试；报告期内，本产品未发生流动性风险事件。

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	323023771211000170	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	徽商银行股份有限公司 合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27818617	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 一年净值型理财产品 200075	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。