

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)

2023 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：2023 年 07 月 01 日-2023 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	每日
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

本产品期末杠杆水平为：100.23%

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	1.107346	11,010,412,595.07	1.107346	1219234.18	-	-	-
一个 月前	1.107299	13,632,694,760.67	1.107299	1509546.93	过去一 个月	0.00	0.29~0.33
两个 月前	1.102594	14,041,251,792.25	1.102594	1548179.36	过去两 个月	0.43	0.58~0.67
三个 月前	1.099376	15,021,058,009.04	1.099376	1651379.29	过去三 个月	0.72	0.88~1.01
六个 月前	1.088849	18,767,536,428.99	1.088849	2043500.44	过去六 个月	1.70	1.75~2.01
一年前	1.085669	32,516,910,916.66	1.085669	3530258.81	过去一 年	2.00	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	10.73	9.91~11.32

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，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

9月全国制造业 PMI 录得 50.2%，较上月回升 0.5 个百分点，为今年 4 月以来首次重返扩张区间，制造业景气度延续恢复。从近期政策变动情况看，地方专项债发行节奏加快，贷款市场报价利率（LPR）连续两次调降，全国一些核心城市陆续调整优化了房地产政策。随着这些政策调整效果的逐步显现，四季度我国经济有望呈现温和上升态势、可以实现全年经济增长目标。同时四季度海外市场的流动性风险压力预计加剧，需要警惕海外主要资产价格波动的风险。所以下一阶段，产品将密切跟踪国内政策和流动性的边际变化，结合账户负债属性，做好账户策略攻守兼备。

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	3.05	3.34
2	同业存单	-	3.08
3	拆放同业及买入返售	-	7.40
4	债券	33.67	84.22
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	0.08	1.96
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	63.20	-
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	创金合信恒利 123 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 183	460,846.15	37.71
2	华润信托润徽 2 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 543	216,921.24	17.75
3	招商资管安瑞 2022024 号单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZZGL20230705 742	52,018.15	4.26
4	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	32,582.30	2.67
5	21 毫建 05	公司债	197747.SH	17,962.90	1.47
6	21 淮水 01	公司债	178056.SH	14,530.81	1.19
7	21 建安 01	企业债	184005.SH	13,853.97	1.13
8	21 南城 01	公司债	188555.SH	13,714.99	1.12
9	21 连城 01	公司债	178255.SH	12,350.97	1.01
10	21 黄岛 01	公司债	197253.SH	12,330.40	1.01

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 慈湖高新	债券	032380752 .IB	5.00	503.28	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 兴泰金融	债券	032380689 .IB	10.00	1,005.27	合肥兴泰金融控股(集	发行
3	23 滨江新城 PPN003	债券	032380805 .IB	10.00	999.41	徽商银行股份有限公司	承销
4	23 淮南建设 PPN001	债券	032380638 .IB	5.00	511.73	徽商银行股份有限公司	承销
5	23 安经开 SCP004	债券	012383106 .IB	10.00	1,001.90	徽商银行股份有限公司	承销
6	23 慈湖高新	债券	032380753 .IB	5.00	501.43	徽商银行股份有限公司	承销
7	23 皖担 Y1	债券	115773.SH	5.00	500.42	国元证券股份有限公司/	承销/发行
8	兴租优 04	债券	99EEE8.SZ	10.00	1,001.18	国元证券股份有限公司/	承销/发行
9	23 淮北建投 MTN008	债券	102381917 .IB	10.00	1,016.05	徽商银行股份有限公司	承销
10	23 淮北建投 SCP004	债券	012383636 .IB	5.00	500.42	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，管理人综合考虑了资产久期与流动性情况，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。