

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035

(PNHY220035)

## 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7天净值型理财产品 220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134538698.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.60%年~3.60%年;B:2.70%年~3.70%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.18%

## 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	1.036402	1,842,014,11 2.8	1.036402	190906.78	-	-	-
一个 月前	1.035412	2,842,733,25 4.91	1.035412	294340.05	过去一 个月	0.10	0.21~0.30
两个 月前	1.032523	2,816,249,67 0.09	1.032523	290784.12	过去两 个月	0.38	0.43~0.60
三个 月前	1.030126	2,846,567,67 7.55	1.030126	293232.47	过去三 个月	0.61	0.66~0.91
六个 月前	1.022983	3,404,555,04 9.79	1.022983	348280.25	过去六 个月	1.31	1.30~1.80
一年前	1.015349	8,489,572,23 2.82	1.015349	861987.74	过去 一年	2.07	2.60~3.60
-	-	-	-	-	成立 至今	3.64	3.61~5.00

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	1.037812	74,780,106.7 3	1.037812	7760.77	-	-	-
一个 月前	1.036734	97,183,946.3 6	1.036734	10075.39	过去一 个月	0.10	0.22~0.30
两个 月前	1.033756	89,389,424.1 6	1.033756	9240.68	过去两 个月	0.39	0.45~0.62
三个 月前	1.031273	92,929,801.8 9	1.031273	9583.60	过去三 个月	0.63	0.68~0.93
六个 月前	1.023871	86,892,409.8 6	1.023871	8896.67	过去六 个月	1.36	1.35~1.86
一年前	1.015729	320,712,262. 86	1.015729	32575.68	过去一 年	2.17	2.70~3.70
-	-	-	-	-	成立 至今	3.78	3.75~5.14

### 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

当前，海外通胀预期回落，加息进程逐渐放缓；国内，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，货币政策、财政政策将以支持实体经济发展、稳定宏观经济大盘为主。

在金融支持地产政策、疫情防控政策优化后，利率、信用调整幅度较大，信用利差扩开至分位数中枢水平以上，债券配置价值凸显。产品在组合久期与产品期限大致匹配的基础上，通过精选信用，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。

展望市场，经济、金融数据探底回升后斜率放缓，通胀水平难以再创新高，“弱复苏、宽货币”的组合目前尚未改变。下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率的边际变化、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户久期攻守兼备。

### 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	6.47	7.23
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	5.23
4	债券	6.38	78.44
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	-	9.10
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	87.15	-
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	光证资管致诚 91 号单一资产管理计划资产管理合同	券商资产管理计划	ZZGL20220519321	136,833.79	68.75
2	招商资管安瑞 2022021 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZZGL20220826401	26,598.90	13.36
3	外贸信托-鑫云 12 期证券投资集合资金信托计划	信托产品	ZZGL20230315602	9,015.53	4.53
4	21 信投 13	金融债	188933.SH	8,354.09	4.2
5	20 株城 06	公司债	167985.SH	2,102.13	1.06
6	21 汉江 04	企业债	184179.SH	1,030.88	0.52
7	华润信托·润徽 19 号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20230524661	1,001.75	0.5
8	20 商发 01	公司债	177075.SH	737.50	0.37
9	21 宣城 01	公司债	177633.SH	468.14	0.24

### 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

本产品主要投资于债权类资产和含权资产，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	323023771241000836	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	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7天净值型理财产品 220035	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。