

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 15 个月 净值型理财产品 220258

(PNHY220258)

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15个月净值型理财产品 220258
理财产品代码	PNHY220258
产品登记编码	Z7002422000201
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	6209258.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022年09月30日
募集结束日期	2022年10月12日
产品起始日	2022年10月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:3.80%年~4.50%年;B:3.90%年~4.60%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.10%

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	1.035589	277,093,765. 28	1.035589	28695.51	-	-	-
一个 月前	1.034026	198,142,140. 47	1.034026	20488.42	过去一 个月	0.15	0.31~0.37
两个 月前	1.027394	132,322,115. 79	1.027394	13594.69	过去两 个月	0.80	0.64~0.75
三个 月前	1.021787	124,979,466. 21	1.021787	12770.23	过去三 个月	1.35	0.96~1.13
六个 月前	1.004595	111,661,184. 39	1.004595	11217.43	过去六 个月	3.09	1.91~2.26
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	3.56	3.68~4.35

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	1.036554	29,513,578.9 8	1.036554	3059.24	-	-	-
一个 月前	1.034907	19,066,531.1 3	1.034907	1973.21	过去一 个月	0.16	0.32~0.38
两个 月前	1.028187	10,175,560.6 9	1.028187	1046.24	过去两 个月	0.81	0.65~0.77
三个 月前	1.022492	8,824,977.75	1.022492	902.35	过去三 个月	1.38	0.98~1.16
六个 月前	1.005049	7,787,071.62	1.005049	782.64	过去六 个月	3.13	1.96~2.31
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	3.66	3.77~4.45

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

今年以来，虽基本面阶段性改善对债券市场造成一定扰动，但债券配置力量较强，同时货币政策维持平稳宽松，利率整体呈现下行态势。展望四季度，政策密集出台后，金融及经济进入改善区间，但本轮经济修复进程相对较为温和，融资需求的结构性矛盾仍然较为突出，地产板块修复仍然偏慢，房地产市场销售和开发建设未见明显好转迹象。对债券市场来说，波动可能放大，但大幅调整的风险偏低，债券仍有较好的配置价值。产品会通过精选债券，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。

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	6.48	6.87
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	15.74	15.26
4	债券	22.88	77.87
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	54.90	-
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	华润信托润徽 7 号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20230104501	10,016.33	31.51
2	华润信托·鑫远 2 号集合资金信托计划	信托产品	ZZGL20230215541	7,377.93	23.21
3	21 安经 01	企业债	184009.SH	1,087.43	3.42
4	19 绵控 01	公司债	151252.SH	1,044.28	3.29
5	19 淮建 01	公司债	162007.SH	938.02	2.95
6	22 蚌资 03	公司债	194785.SH	816.69	2.57
7	22 淮建 04	公司债	182924.SH	787.17	2.48
8	19 淮建 02	公司债	162379.SH	775.49	2.44
9	21 武夷 01	公司债	196573.SH	509.23	1.6
10	21 海连 03	公司债	197364.SH	427.56	1.35

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 淮南建设 PPN001	债券	032380638. IB	1.71	174.81	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 淮北建投 MTN008	债券	102381917. IB	3.42	346.99	徽商银行股份有限公司	承销
3	23 慈湖高新 PPN001A	债券	032380752. IB	3.42	343.74	徽商银行股份有限公司	承销
4	23 滨江新城 PPN003	债券	032380805. IB	1.71	170.70	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

本产品主要投资于债券等固收类资产，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	32302377123100118 4	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有15个月净值型理财产品 220258	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003802	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15个月净值型理财产品 220258	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。