

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260

(PNHY220260)

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 60 天净值型理财产品 220260
理财产品代码	PNHY220260
产品登记编码	Z7002422000202
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	5449283.00
产品期限类型	每日
募集起始日期	2022 年 09 月 23 日
募集结束日期	2022 年 09 月 27 日
产品起始日	2022 年 09 月 28 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A: 2.70%年~3.70%年; B: 2.75%年~3.75%年;
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.11%

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	1.025266	471,033,266. 26	1.025266	48293.45	-	-	-
一个 月前	1.024150	442,347,672. 98	1.024150	45303.02	过去一 个月	0.11	0.22~0.30
两个 月前	1.020105	238,462,178. 58	1.020105	24325.66	过去两 个月	0.51	0.45~0.62
三个 月前	1.016548	177,021,473. 17	1.016548	17995.08	过去三 个月	0.86	0.68~0.93
六个 月前	1.006075	52,242,865.7 9	1.006075	5256.02	过去六 个月	1.91	1.35~1.86
一年前	0.999923	4,939,283	0.999923	493.89	过去 一年	2.53	2.70~3.70
-	-	-	-	-	成立 至今	2.53	2.72~3.73

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	1.025754	15,566,350.2 1	1.025754	1596.72	-	-	-
一个 月前	1.024600	19,150,513.8 7	1.024600	1962.16	过去一 个月	0.11	0.23~0.31
两个 月前	1.020514	10,749,023.7 6	1.020514	1096.95	过去两 个月	0.51	0.46~0.63
三个 月前	1.016915	9,260,641.11	1.016915	941.73	过去三 个月	0.87	0.69~0.95
六个 月前	1.006322	3,115,625.07	1.006322	313.53	过去六 个月	1.93	1.38~1.88
一年前	0.999927	510,000	0.999927	51.00	过去 一年	2.58	2.75~3.75
-	-	-	-	-	成立 至今	2.58	2.77~3.78

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	6.92	7.04
2	同业存单	-	2.00
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	40.44	88.97
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	-	1.99
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	52.64	-
16	委托投资——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	招商资管安瑞 2022026 号单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZZGL20221108	23,632.30	47.32
2	21 达州 01	公司债	177858.SH	3,665.08	7.34
3	华润信托·润徽 20 号 单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20230515 641	2,659.93	5.33
4	23 商丘 04	公司债	133490.SZ	2,265.34	4.54
5	21 淮投 01	公司债	188169.SH	2,082.89	4.17
6	21 章控 02	公司债	196536.SH	1,519.60	3.04
7	21 兴铜 02	公司债	196826.SH	1,413.62	2.83
8	21 绵控 04	公司债	197493.SH	1,370.90	2.74
9	21 株纾 01	公司债	114928.SZ	1,087.90	2.18
10	23 嵯交 D1	公司债	251292.SH	1,011.04	2.02

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	32302377127100118 2	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 60 天净值型理财产品 220260	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003795	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 60 天净值型理财产品 220260	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。