

徽银理财“安盈”稳健最低持有 14 天理财产品 230128

(PNHY230128)

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”稳健最低持有14天理财产品 230128 |
| 理财产品代码 | PNHY230128 |
| 产品登记编码 | Z7002423000087 |
| 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 | 124132769.00 |
| 产品期限类型 | 每日 |
| 募集起始日期 | 2023年04月03日 |
| 募集结束日期 | 2023年04月09日 |
| 产品起始日 | 2023年04月10日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | A:2.50%/年~3.50%/年; B:2.50%/年~3.50%/年; C:2.50%/年~3.50%/年 |
| 产品开放情况 | 按日开放 |

本产品期末杠杆水平为：100.07%

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 | 1.012534 | 2,040,373,936.1 | 1.012534 | 206594.72 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.010953 | 3,151,647,349.45 | 1.010953 | 318616.74 | 过去一 个月 | 0.16 | 0.21~0.29 |
| 两个 月前 | 1.008694 | 3,175,552,097.29 | 1.008694 | 320316.01 | 过去两 个月 | 0.38 | 0.42~0.58 |
| 三个 月前 | 1.006486 | 2,797,777,221.98 | 1.006486 | 281592.43 | 过去三 个月 | 0.60 | 0.63~0.88 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去 一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.25 | 1.19~1.67 |

| 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 | 1.012365 | 30,241.93 | 1.012365 | 3.06 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.010871 | 33,213.4 | 1.010871 | 3.36 | 过去一 个月 | 0.15 | 0.21~0.29 |
| 两个 月前 | 1.008694 | 1,091.58 | 1.008694 | 0.11 | 过去两 个月 | 0.36 | 0.42~0.58 |
| 三个 月前 | - | - | - | - | 过去三 个月 | - | 0.63~0.88 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去 一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.24 | 1.19~1.67 |

| 时点指标 | | | | | 区间指标 | | |
|----------|-------------|----------|-------------|-----------------|-----------|------------------|--------------------|
| | 份额净值 (C) | 份额总数(C) | 累计净值 (C) | 资产净值 (万元)(C) | | 净值增长 率(%) (C) | 业绩基准增长 率(%) (C) |
| 报告 期末 | 1.012774 | 1,500.68 | 1.012774 | 0.15 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.011005 | 1,704.64 | 1.011005 | 0.17 | 过去一 个月 | 0.17 | 0.21~0.29 |
| 两个 月前 | - | - | - | - | 过去两 个月 | - | 0.42~0.58 |
| 三个 月前 | - | - | - | - | 过去三 个月 | - | 0.63~0.88 |
| 六个 月前 | - | - | - | - | 过去六 个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一 年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 1.28 | 1.19~1.67 |

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。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。未来将密切关注宏观经济形势、资本市场变化，合理安排产品资产结构，做好产品久期攻守兼备。

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 | 2.97 | 5.98 |
| 2 | 同业存单 | - | 4.41 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 12.10 | 18.25 |
| 4 | 债券 | 3.98 | 69.07 |
| 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 | - | 2.29 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 80.95 | - |
| 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·鑫远4号 集合资金信托计划 | 信托产品 | ZZGL20230303 581 | 96,751.87 | 46.8 |
| 2 | 华润信托润徽8号单 一资金信托合同 | 信托产品 | ZZGL20220311 221 | 65,664.95 | 31.76 |
| 3 | 新华资产-明淼五号资 产管理产品 | 保险资产管理 计划 | ZQWT20230614 761 | 4,950.45 | 2.39 |
| 4 | 20 天长 02 | 公司债 | 177357.SH | 2,100.86 | 1.02 |
| 5 | 22 恒信 Y1 | 公司债 | 185461.SH | 2,054.45 | 0.99 |
| 6 | 21 宣城 01 | 公司债 | 177633.SH | 1,040.31 | 0.5 |
| 7 | 23 赣建 D4 | 公司债 | 251560.SH | 1,017.10 | 0.49 |
| 8 | 23 宣控 D2 | 公司债 | 251500.SH | 1,005.22 | 0.49 |
| 9 | 23 达州 D1 | 公司债 | 251982.SH | 1,001.95 | 0.48 |

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债权类资产、非标资产和公募基金等权益类资产，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 | 32302377129100169 2 | 徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品 230128 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 8870004986 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”稳健最低持有14天理财产品 230128 | 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。