

# 徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 20 期

(PNHY230132)

## 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“惠盈”固定收益类理财产品 20 期
理财产品代码	PNHY230132
产品登记编码	Z7002423000094
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	162805025.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2023 年 05 月 04 日
募集结束日期	2023 年 05 月 10 日
产品起始日	2023 年 05 月 11 日
产品结束日	2024 年 09 月 03 日
业绩比较基准	3.85%/年

本产品期末杠杆水平为：100.19%

## 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	1.015095	162,805,025	1.015095	16526.25	-	-	-
一个 月前	1.011651	162,805,025	1.011651	16470.18	过去一 个月	0.34	0.32
两个 月前	1.007799	162,805,025	1.007799	16407.47	过去两 个月	0.72	0.64
三个 月前	1.004285	162,805,025	1.004285	16350.27	过去三 个月	1.08	0.97
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.51	1.51

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

债券部分，采用资产完全匹配产品期限的投资策略，精选债券进行投资。

### 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，结合资产负债属性，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	3.34	3.34
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	96.66	96.66
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	-	-
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	21 周口 01	企业债	152969.SH	1,440.12	8.7
2	21 黄发 01	公司债	196872.SH	1,435.44	8.67
3	21 武夷 01	公司债	196573.SH	1,430.17	8.64
4	21 彭国 01	企业债	184033.SH	1,429.74	8.63
5	21 淮建 02	公司债	196769.SH	1,425.93	8.61
6	21 淮投 01	公司债	188169.SH	1,424.17	8.6
7	21 淮新 01	公司债	196784.SH	1,422.56	8.59
8	21 太和 01	公司债	133007.SZ	1,421.17	8.58
9	21 太和 02	公司债	133020.SZ	1,415.48	8.55
10	21 安经 01	企业债	184009.SH	1,114.69	6.73

### 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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

### 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，在投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

## 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	32302377121100170 4	徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 20 期	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870005256	徽银理财有限责任公司-徽银理财“惠盈”固定收益类理财产品 20 期	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。