

徽银理财“安盈”固定收益类理财产品 230196

(PNHY230196)

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”固定收益类理财产品 230196
理财产品代码	PNHY230196
产品登记编码	Z7002423000148
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	77129616.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2023年05月25日
募集结束日期	2023年05月31日
产品起始日	2023年06月01日
产品结束日	2025年07月08日
业绩比较基准	A:4.15%/年;B:4.20%/年

本产品期末杠杆水平为：100.43%

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	1.014687	25,818,100	1.014687	2619.73	-	-	-
一个 月前	1.011489	25,818,100	1.011489	2611.47	过去一 个月	0.32	0.34
两个 月前	1.007163	25,818,100	1.007163	2600.30	过去两 个月	0.75	0.69
三个 月前	1.003106	25,818,100	1.003106	2589.83	过去三 个月	1.15	1.05
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.47	1.39

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	1.014854	51,311,516	1.014854	5207.37	-	-	-
一个 月前	1.011615	51,311,516	1.011615	5190.75	过去一 个月	0.32	0.35
两个 月前	1.007246	51,311,516	1.007246	5168.33	过去两 个月	0.76	0.70
三个 月前	1.003147	51,311,516	1.003147	5147.30	过去三 个月	1.17	1.06
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.49	1.40

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

债券部分，采用部分资产匹配产品期限的投资策略。结合经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平，严选个券，以票息策略为主，辅以部分交易仓位波段操作增厚收益。

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	-	0.30
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	58.60	99.70
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	41.40	-
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	ZZGL20230104 501	3,254.28	41.4
2	23 交旅 02	公司债	251013.SH	664.23	8.45
3	22 阜城 01	公司债	194660.SH	662.53	8.43
4	23 交旅 01	公司债	250865.SH	562.48	7.16
5	23 淮投 01	公司债	138981.SH	531.41	6.76
6	23 广德 01	公司债	250642.SH	510.26	6.49
7	22 铜交 03	公司债	194705.SH	504.07	6.41
8	23 铜建 04	公司债	250951.SH	356.99	4.54
9	20 滨江 01	公司债	166411.SH	310.38	3.95
10	22 安化 V1	公司债	194796.SH	301.27	3.83

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	0.55	56.80	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 淮北建投 MTN008	债券	102381917 .IB	1.11	112.74	徽商银行股份有限公司	承销
3	23 慈湖高新 PPN001A	债券	032380752 .IB	1.11	111.68	徽商银行股份有限公司	承销
4	23 滨江新城 PPN003	债券	032380805 .IB	0.55	55.46	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	32302377126100184 0	徽银理财“安盈”固 定收益类理财产品 230196	徽商银行股份有限公 司合肥科技支行
2	券商资金账 户	8870005416	徽银理财有限责任公 司-徽银理财“安 盈”固定收益类理财 产品 230196	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。