

# 徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001

(PN19000100)

## 2021 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：2021 年 07 月 01 日-2021 年 09 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001
理财产品代码	PN19000100
产品登记编码	Z7002421000054
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	88205788776.19
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021 年 04 月 10 日
募集结束日期	2021 年 04 月 10 日
产品起始日	2021 年 04 月 10 日
产品结束日	无固定期限
产品开放情况	按日开放

## 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	-	80,440,844,419.38	-	80,440,844,419.38	-	-	-
一个月前	-	86,250,186,877.43	-	86,250,186,877.43	过去一个月	-	-
两个月前	-	88,718,881,072.19	-	88,718,881,072.19	过去两个月	-	-
三个月前	-	72,113,946,561.78	-	72,113,946,561.78	过去三个月	-	-
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-	-

## 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，利用骑乘策略提升账户绝对收益。

### 3.2 产品未来表现展望

宏观经济方面，国内经济整体呈现弱复苏状态但斜率放缓，制造业、地产、基建投资回落明显，消费弱势处下行通道，出口端保持增长。通胀方面，PPI 受供给影响高企，CPI 受猪下行周期影响维持低中枢波动。货币信贷方面，货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；信贷脉冲处于下行周期，接近底部。债券方面，短端利率维持较低水平，长端利率降准后快速下行；信用债受理财子估值切换影响，公私募、高低等级债券分化明显。

### 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	20.99	-
2	同业存单	23.71	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	55.30	-
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	-	-

## 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 国开 01	金融债	210201. IB	162,555.29	1.34
2	21 交通银行 CD128	同业存单	112106128. IB	98,385.61	0.81
3	18 浙商银行二级 01	金融债	1828003. IB	92,461.82	0.76
4	20 江苏银行永续债	金融债	2020016. IB	91,714.68	0.76
5	21 进出 01	金融债	210301. IB	63,878.98	0.53
6	21 青岛城投 SCP004	短期融资券	012102984. IB	58,192.25	0.48
7	21 农发 02	金融债	210402. IB	50,919.78	0.42
8	21 建设银行 CD088	同业存单	112105088. IB	49,189.95	0.41
9	21 兴业银行 CD186	同业存单	112110186. IB	49,186.36	0.41
10	21 农业银行 CD054	同业存单	112103054. IB	49,134.32	0.41

### 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，不适用。

## 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	21 皖出版 CP001	债券	042100319.IB	70.00	7,028.34	安徽出版集团有限 责任公司	承销
2	21 皖出版 CP002	债券	042100384.IB	100.00	10,023.60	安徽出版集团有限 责任公司	承销
3	21 黄山旅游 SCP002	债券	012103140.IB	120.00	12,029.48	徽商银行股份有限 公司	承销
4	21 兴泰金融 SCP002	债券	012101500.IB	90.00	9,002.63	合肥兴泰金融控股 (集团)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，管理人重点关注每日产品申赎情况，优化产品资产结构并储备一定比例的优质流动性资产，流动性风险总体可控。

### 7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，本产品投资运营过程中，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	620248497661000214	徽商银行智慧理财创赢系列徽安活期化净值型理财产品 190001	徽商银行合肥科技支行
2	券商资金账户	110031003	徽商银行智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品 190001	华安证券股份有限公司花园街证券营业部

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。