徽银理财“安盈”固定收益类季季开7号净值型理财产品

（PNHY210055）

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”固定收益类季季开7号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210055
产品登记编码	Z7002421000035
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	249999501.00
产品期限类型	1-3个月(含)
募集起始日期	2021年03月03日
募集结束日期	2021年03月09日
产品起始日	2021年03月10日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	2.80%年~3.80%年
产品开放情况	本产品每3个月开放申购、赎回，下一开放期2023年12月06日-2023年12月12日，确认日为2023年12月13日。
本产品期末杠杆水平为：100.03%	

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	1.001068	108,524,877.23	1.083303	10864.07	-	-	-
一个月前	1.006041	134,426,502	1.082769	13523.86	**过去一个月**	0.05	0.23～0.31
两个月前	1.002913	134,426,502	1.079641	13481.81	**过去两个月**	0.34	0.47～0.64
三个月前	1.000713	134,426,502	1.077441	13452.23	**过去三个月**	0.54	0.71～0.96
六个月前	1.004125	145,035,826.25	1.066971	14563.40	**过去六个月**	1.53	1.40～1.91
一年前	1.001015	449,676,264.75	1.062101	45013.26	**过去一年**	2.00	2.80～3.80
-	-	-	-	-	**成立至今**	8.33	7.17～9.73

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

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 报告期内产品运作遵规守信情况

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	6.00	6.78
2	同业存单	-	7.72
3	拆放同业及买入返售	-	11.71
4	债券	-	66.48
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	-	7.31
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	94.00	-
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 3 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813544	7,391.76	68.02
2	外贸信托-鑫云 11 期证券投资集合资金信托计划	信托产品	ZZGL20230315601	2,822.76	25.98

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 安经开 SCP004	债券	012383106.IB	0.63	63.61	徽商银行股份有限公司	承销
2	23 淮北建投 SCP004	超短期融资债券	012383636.IB	0.40	40.41	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	每万份份额分红（人民币(CNY)）
2023 年 09 月 12 日	2023 年 09 月 13 日	55.07

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

原则上本产品在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

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	323023771211000330	徽银理财“安盈”固定收益类季季开 7 号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行

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。