

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值型理财产品 200075

(PNHY200075)

## 2022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：2022年07月01日-2022年09月30日

## 第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有一年净值型理财产品 200075
理财产品代码	PNHY200075
产品登记编码	Z7002420000057
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	18719991.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2020 年 12 月 08 日
募集结束日期	2020 年 12 月 16 日
产品起始日	2020 年 12 月 17 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年~4.30%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.23%

## 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	1.083583	28,059,150,480.51	1.083583	3040442.01	-	-	-
一个 月前	1.082159	27,846,789,415.07	1.082159	3013466.56	过去一 个月	0.13	0.31~0.35
两个 月前	1.078264	27,592,192,285.91	1.078264	2975166.14	过去两 个月	0.49	0.64~0.72
三个 月前	1.072068	27,313,038,629.24	1.072068	2928143.03	过去三 个月	1.07	0.96~1.08
六个 月前	1.058697	23,900,808,579.25	1.058697	2530371.77	过去六 个月	2.35	1.91~2.16
一年前	1.030661	13,016,944,852.48	1.030661	1341606.22	过去一 年	5.13	3.80~4.30
-	-	-	-	-	成立 至今	8.36	6.80~7.69

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

一方面强化信用研究，投资标的以高等级城投债券投资为主，规避信用风险；另一方面，定性与定量相结合，强化宏观经济和市场利率研究分析，合理利用杠杆、久期等策略，在保证流动性安全的前提下，为产品创造合理回报。

### 3.2 产品未来表现展望

宏观方面：下半年随着疫情缓解、稳增长政策落地，经济有望步入小复苏；但俄乌冲突、疫情长尾、地产和出口形势逆转、美联储加息等扰动，对国内政策空间有较大制约，经济形势仍面临复杂局面。货币政策方面，将依旧以稳为主，以我为主，稳中偏松，保持流动性的合理充裕。利率维持震荡行情，投资策略上，保持一定仓位，重视票息策略，合理配置久期，提升账户绝对收益。

### 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	0.65	0.89
2	同业存单	-	2.24
3	拆放同业及买入返售	-	0.59
4	债券	46.08	96.28
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	53.27	-
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	创金合信恒利 124 号 单一资产管理计划资 产管理合同	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 181	554,418.99	18.19
2	华润信托润徽 4 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 545	548,543.96	18.0
3	中金嘉盈 1 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 461	308,708.00	10.13
4	华安证券智赢 183 号 单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201218 423	202,573.45	6.65
5	21 望经 01	公司债	178097.SH	25,363.26	0.83
6	21 市政 02	公司债	178061.SH	22,592.51	0.74
7	19 荆城 01	公司债	151339.SH	20,831.52	0.68
8	21 迪投 01	公司债	178019.SH	20,284.40	0.67
9	21 绍兴 01	公司债	178175.SH	18,095.19	0.59
10	21 淮投 01	公司债	188169.SH	14,918.15	0.49

### 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	22 芜湖建设 MTN003	债券	102281487 .IB	10.00	1,012.30	芜湖市建设投资有限公司	发行
2	22 宿松债	债券	184441.SH	10.00	1,018.99	国元证券股份有限公司	承销
3	22 芜湖04	债券	182530.SH	10.00	999.98	芜湖市建设投资有限公司	发行
4	22 芜湖建设 MTN004	债券	102281803 .IB	20.00	2,005.42	芜湖市建设投资有限公司	发行
5	22 芜湖建设 PPN001	债券	032280690 .IB	10.00	1,000.71	芜湖市建设投资有限公司	发行
6	21 安徽担保 PPN001	债券	032100876 .IB	30.00	3,029.68	安徽省信用融资担保集	发行
7	22 亳州城建 PPN003	债券	032280683 .IB	20.00	2,028.95	徽商银行股份有限公司	承销
8	22 合肥高新 MTN001	债券	102281990 .IB	10.00	1,023.13	招商银行股份有限公司	承销
9	22 盐城资产 PPN003	债券	032280834 .IB	10.00	1,017.07	招商银行股份有限公司	承销
10	22 皖控01	债券	137822.SH	20.00	1,999.14	华安证券股份有限公司	承销
11	22 皖农垦 MTN001 (	债券	102282112 .IB	10.00	996.28	徽商银行股份有限公司	承销
12	22 明光02	债券	182583.SH	10.00	1,000.09	国元证券股份有限公司	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，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	32302377121100017 0	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	徽商银行股份有限公司 合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27818617	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	中信建投证券股份有限公司

## 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。