

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 18 个月 净值型理财产品 210112

(PNHY210112)

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18个月净值型理财产品 210112
理财产品代码	PNHY210112
产品登记编码	Z7002421000079
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	34668898.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021年05月26日
募集结束日期	2021年06月01日
产品起始日	2021年06月02日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.90%/年~4.50%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.21%

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	1.064755	6,920,493,65 9.65	1.064755	736862.95	-	-	-
一个 月前	1.063518	6,550,975,96 3.04	1.063518	696708.00	过去一 个月	0.12	0.32~0.37
两个 月前	1.059251	6,002,745,71 5.82	1.059251	635841.42	过去两 个月	0.52	0.65~0.75
三个 月前	1.052172	5,738,381,35 4.12	1.052172	603776.24	过去三 个月	1.20	0.98~1.13
六个 月前	1.039120	3,295,827,66 9.49	1.039120	342476.07	过去六 个月	2.47	1.96~2.26
一年前	1.011540	371,543,130. 59	1.011540	37583.07	过去 一年	5.26	3.90~4.50
-	-	-	-	-	成立 至今	6.48	5.19~5.99

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，稳重偏松，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	0.20	0.23
2	同业存单	-	2.05
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	43.42	97.72
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	56.38	-
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 125 号 单一资产管理计划资 产管理合同	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 184	406,332.20	55.03
2	兴证资管恒利 7 号集 合资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210223 441	9,995.40	1.35
3	22 淮建 02	公司债	194051.SH	7,445.57	1.01
4	20 金城 01	公司债	166499.SH	6,145.07	0.83
5	19 株城 06	公司债	162196.SH	5,324.81	0.72
6	22 建安 02	公司债	196403.SH	5,196.06	0.7
7	19 江控 01	公司债	151204.SH	5,134.72	0.7
8	20 富阳 01	公司债	166457.SH	5,113.49	0.69
9	20 西投 01	公司债	177009.SH	4,210.68	0.57
10	21 嘉高新	公司债	197787.SH	4,168.79	0.56

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 宿松债	债券	184441. SH	10	1018.99	国元证券股份有限公司	承销
2	22 芜湖04	债券	182530. SH	10	999.98	芜湖市建设投资有限公司	发行
3	22 芜湖建设 MTN004	债券	102281803 . IB	10	1000.71	芜湖市建设投资有限公司	发行
4	22 芜湖建设 PPN001	债券	032280690 . IB	10	1000.71	芜湖市建设投资有限公司	发行
5	21 安徽担保 PPN001	债券	032100876 . IB	20	2019.79	安徽省信用融资担保集	发行
6	22 亳州城建 PPN003	债券	032280683 . IB	10	1008.10	徽商银行股份有限公司	承销
7	22 合肥高新 MTN001	债券	102281990 . IB	10	997.89	招商银行股份有限公司	承销
8	22 盐城资产 PPN003	债券	032280834 . IB	20	2008.74	招商银行股份有限公司	承销
9	22 皖控01	债券	137822. SH	10	999.57	华安证券股份有限公司	承销
10	22 潜山债	债券	182567. SH	10	1000.79	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

本产品主要投资于固收类资产，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	323023771231000442	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有18个月净值型理财产品210112	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870001156	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18个月净值型理财产品210112	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。