

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 120 天 净值型理财产品 210208

(PNHY210208)

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 120 天净值型理财产品 210208
理财产品代码	PNHY210208
产品登记编码	Z7002421000136
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	93505389.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021 年 11 月 10 日
募集结束日期	2021 年 11 月 16 日
产品起始日	2021 年 11 月 17 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.00%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.13%

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	1.033443	6,326,098,379.81	1.033443	653766.40	-	-	-
一个 月前	1.032175	6,049,215,016.11	1.032175	624384.56	过去一 个月	0.12	0.25~0.33
两个 月前	1.029116	5,725,321,444.58	1.029116	589201.93	过去两 个月	0.42	0.50~0.67
三个 月前	1.024139	5,363,418,446.42	1.024139	549288.60	过去三 个月	0.91	0.76~1.01
六个 月前	1.012659	3,939,391,052.53	1.012659	398926.08	过去六 个月	2.05	1.50~2.01
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	3.34	2.61~3.48

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，合理匹配久期，在控制市场风险的基础上，寻找市场机会，通过杠杆策略、信用挖掘及波段操作等增厚产品收益。

3.2 产品未来表现展望

展望下一阶段，俄乌冲突愈演愈烈，全球地缘政治风险持续上升，海外通胀形势严峻，美元持续的加息使得人民币资产承压；国内宏观经济恢复态势总体向好，疫情形势和地产下滑两大阻力料将趋缓，财政政策更加积极有为，货币政策将为经济复苏保驾护航。我们将持续跟踪研判市场行情，精选信用债提高账户静态收益，密切关注资金价格变化，适当提高杠杆增厚收益，密切跟踪宏观经济和政策变化，灵活调整账户久期，掌握波段交易机会，持续努力提高产品收益。

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	0.03	0.35
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	0.00	-
4	债券	26.74	99.65
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	73.23	-
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 121 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 185	284,035.92	43.39
2	华润信托润徽 5 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT21090960 3	195,392.44	29.85
3	21 淮建 D1	公司债	197840.SH	12,035.16	1.84
4	18 科投 02	公司债	150876.SH	10,879.02	1.66
5	22 蚌城 01	公司债	194405.SH	8,169.65	1.25
6	20 西投 01	公司债	177009.SH	7,368.70	1.13
7	19 淮建 01	公司债	162007.SH	6,180.13	0.94
8	20 铜交 01	公司债	167982.SH	5,414.09	0.83
9	20 富阳 01	公司债	166457.SH	5,113.49	0.78
10	20 海盐 01	公司债	166536.SH	4,099.90	0.63

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 皖控 01	债券	137822.S H	10.00	999.57	华安证券股份 有限公司	承销
2	22 合肥 高新 MTN001	债券	102281990 .IB	10.00	997.89	招商银行股份 有限公司	承销
3	22 潜山 债	债券	182567.S H	20.00	2,001.57	国元证券股份 有限公司	承销
4	22 芜湖 建设 MTN004	债券	102281803 .IB	30.00	3,008.26	芜湖市建设 投资有限公司	发行
5	22 芜湖 04	债券	182530.S H	10.00	999.98	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	323023771231000646	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有120天净值型理财产品 210208	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002115	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120天净值型理财产品 210208	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。