

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035

(PNHY220035)

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7天净值型理财产品 220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134538698.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.60%/年~3.60%/年;B:2.70%/年~3.70%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：101.10%

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 (A)	份额总数(A)	累计净值 (A)	资产净值(万 元)(A)		净值增长 率(%) (A)	业绩基准增长 率(%) (A)
报告 期末	1.015349	8,489,572,23 2.82	1.015349	861987.74	-	-	-
一个 月前	1.013250	7,206,400,72 2.58	1.013250	730188.69	过去一 个月	0.21	0.21~0.30
两个 月前	1.009705	4,720,673,79 8.25	1.009705	476648.82	过去两 个月	0.56	0.43~0.60
三个 月前	1.005773	2,205,932,65 8.54	1.005773	221866.79	过去三 个月	0.95	0.66~0.91
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.53	1.01~1.40

时点指标					区间指标		
	份额净值 (B)	份额总数(B)	累计净值 (B)	资产净值(万 元)(B)		净值增长 率(%) (B)	业绩基准增长 率(%) (B)
报告 期末	1.015729	320,712,262. 86	1.015729	32575.68	-	-	-
一个 月前	1.013547	258,186,920. 05	1.013547	26168.47	过去一 个月	0.22	0.22~0.30
两个 月前	1.009915	126,014,917. 82	1.009915	12726.43	过去两 个月	0.58	0.45~0.62
三个 月前	1.005899	53,197,086.9 2	1.005899	5351.09	过去三 个月	0.98	0.68~0.93
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.57	1.05~1.44

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

当前，全球地缘政治冲突持续，海外加息愈演愈烈，外部环境复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，货币政策、财政政策将以支持实体经济发展、稳定宏观经济大盘为主。从配置视角看，产品将以追求资产性价比为主，精选信用，在整体缺乏趋势行情时把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。从交易视角看，经济、金融数据探底回升后斜率放缓，弱复苏、宽货币的组合目前尚难改变，但触发利率进一步下行的事件仍难看到。下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率、强美元背景下的汇率变化、资金价格中枢的边际变化，同时结合账户负债属性，合理匹配账户久期。

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	3.59	3.67
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	37.34	96.33
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	59.07	-
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	光证资管致诚 91 号单一资产管理计划资产管理合同	券商资产管理计划	ZZGL20220519321	428,611.64	47.39
2	华润信托润徽 9 号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20220323261	104,643.50	11.57
3	20 淮建 01	公司债	166459.SH	29,189.78	3.23
4	19 慎祥 01	公司债	162534.SH	23,998.37	2.65
5	20 金阳 01	公司债	166352.SH	20,946.22	2.32
6	20 淮经 01	公司债	166241.SH	17,738.91	1.96
7	20 大江债	公司债	166945.SH	16,580.33	1.83
8	22 海鸿 D2	公司债	194523.SH	16,173.82	1.79
9	22 建安 D1	公司债	194996.SH	16,066.98	1.78
10	19 铜示 01	公司债	162581.SH	15,934.54	1.76

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	持有金额	关联方名称	关联方角色
无							

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	32302377124100083 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	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7天净值型理财产品 220035	中信建投证券股份有限公司
3	交易对手账户	755925157110537	招商证券资产管理有限公司直销专户	招商银行深圳深纺大厦支行

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。