

徽银理财“安盈”惠享固定收益类净值型理财产品 220081

(PNHY220081)

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”惠享固定收益类净值型理财产品 220081
理财产品代码	PNHY220081
产品登记编码	Z7002422000066
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	73244179.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2022年06月15日
募集结束日期	2022年06月21日
产品起始日	2022年06月22日
产品结束日	2023年06月29日
业绩比较基准	A:4.10%/年~4.30%/年;B:4.10%/年~4.30%/年

本产品期末杠杆水平为 100.06%

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	1.011967	43,244,179	1.011967	4376.17	-	-	-
一个 月前	1.008911	43,244,179	1.008911	4362.95	过去一 个月	0.30	0.34~0.35
两个 月前	1.005136	43,244,179	1.005136	4346.63	过去两 个月	0.68	0.69~0.72
三个 月前	1.000401	43,244,179	1.000401	4326.15	过去三 个月	1.16	1.03~1.08
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.20	1.13~1.19

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	1.011967	30,000,000	1.011967	3035.90	-	-	-
一个 月前	1.008911	30,000,000	1.008911	3026.73	过去一 个月	0.30	0.34~0.35
两个 月前	1.005136	30,000,000	1.005136	3015.41	过去两 个月	0.68	0.69~0.72
三个 月前	1.000401	30,000,000	1.000401	3001.20	过去三 个月	1.16	1.03~1.08
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.20	1.13~1.19

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		2.62
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	82.89
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	-	14.49
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	100.00	-
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	创金合信荟聚 1 号集 合资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL21090916 1	5,952.77	80.26
2	创金合信恒利 137 号 集合资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220406 281	1,169.63	15.77
3	创金合信恒利 136 号 集合资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220317 241	294.15	3.97

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	0.26	25.78	华安 证券 股份 有限 公司	承销
2	22 宿松债	债券	184441.S H	0.13	13.14	国元 证券 股份 有限 公司	承销
3	22 亳州城 建 PPN003	债券	03228068 3.IB	0.52	51.99	徽商 银行 股份 有限 公司	承销
4	22 芜湖建 设 PPN001	债券	03228069 0.IB	0.26	25.80	芜湖 市建 设投 资有 限公 司	承销
5	22 盐城资 产 PPN003	债券	03228083 4.IB	0.39	38.85	招商 银行 股份 有限 公司	承销
6	22 芜湖建 设 MTN004	债券	10228180 3.IB	0.26	25.85	芜湖 市建 设投 资有 限公 司	发行
7	22 合肥高 新 MTN001	债券	10228199 0.IB	0.26	25.73	招商 银行 股份 有限 公司	承销
8	22 皖农垦 MTN001(乡村振兴)	债券	10228211 2.IB	0.13	12.84	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，管理人综合考虑了产品到期日以及资产流动性情况，且产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

产品主要投资于固收类资产，在投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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	323023771231000862	徽银理财“安盈”惠享固定收益类净值型理财产品 220081	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。