

# 徽银理财“安盈”e新享固定收益类净值型理财产品 220090

(PNHY220090)

## 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”e新享固定收益类净值型理财产品 220090
理财产品代码	PNHY220090
产品登记编码	Z7002422000075
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	37167443.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2022年06月22日
募集结束日期	2022年06月28日
产品起始日	2022年06月29日
产品结束日	2023年07月07日
业绩比较基准	4.30%/年~4.50%/年

本产品期末杠杆水平 100.05%

## 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	1.011670	37,167,443	1.011670	3760.12	-	-	-
一个 月前	1.008473	37,167,443	1.008473	3748.24	过去一 个月	0.32	0.35~0.37
两个 月前	1.004554	37,167,443	1.004554	3733.67	过去两 个月	0.71	0.72~0.75
三个 月前	0.999996	37,167,443	0.999996	3716.73	过去三 个月	1.17	1.08~1.13
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.17	1.11~1.16

## 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		2.61
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	82.92
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	-	14.47
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	3,020.42	80.29
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	592.53	15.75
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	149.06	3.96

### 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. SH	0.13	13.08	华安证 券股份 有限公司	承销
2	22 宿松 债	债券	184441. SH	0.07	6.67	国元证 券股份 有限公司	承销
3	22 亳州 城建 PPN003	债券	0322806 83. IB	0.26	26.38	徽商银 行股份 有限公司	承销
4	22 芜湖 建设 PPN001	债券	0322806 90. IB	0.13	13.09	芜湖市 建设投 资有限 公司	承销
5	22 盐城 资产 PPN003	债券	0322808 34. IB	0.20	19.71	招商银 行股份 有限公司	承销
6	22 芜湖 建设 MTN004	债券	1022818 03. IB	0.13	13.12	芜湖市 建设投 资有限 公司	发行
7	22 合肥 高新 MTN001	债券	1022819 90. IB	0.13	13.06	招商银 行股份 有限公司	承销
8	22 皖农 垦 MTN001( 乡村振 兴)	债券	1022821 12. IB	0.07	6.52	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

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	323023771231000884	徽银理财“安盈”e 新享固定收益类净值 型理财产品 220090	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。