

徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220104

(PNHY220104)

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”固定收益类净值型理财产品 220104
理财产品代码	PNHY220104
产品登记编码	Z7002422000087
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	36064209.00
产品期限类型	6-12个月(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05月12日
业绩比较基准	4.00%/年

本产品期末杠杆水平为：100.34%

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	1.010958	36,064,209	1.010958	3645.94	-	-	-
一个 月前	1.008060	36,064,209	1.008060	3635.49	过去一 个月	0.29	0.33
两个 月前	1.004352	36,064,209	1.004352	3622.12	过去两 个月	0.66	0.67
三个 月前	0.999982	36,064,209	0.999982	3606.36	过去三 个月	1.10	1.01
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.10	1.03

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	0.01	2.65
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	80.25
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	-	17.10
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.99	-
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6号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220419301	2,935.98	80.25
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	ZZGL20220406281	504.45	13.79
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	ZZGL20220317241	217.55	5.95

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 宁国 建投 MTN001	债券	1022818 02.IB	0.25	25.77	徽商银行 股份有 限公 司	承销
2	22 合肥 高新 MTN001	债券	1022819 90.IB	0.25	25.15	招商银 行股份 有限公 司	承销
3	22 宿松 债	债券	2280269. IB	0.25	25.68	国元证 券股份 有限公 司	承销
4	22 亳州 城建 PPN003	债券	0322806 83.IB	0.25	25.41	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	323023771271000912	徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220104	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。