

徽银理财“智盈”精选 FOF 混合类最低持有 540 天净值型理财产品 210188

(PNHY210188)

2022 年第一季度报告

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 01 月 01 日-2022 年 03 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“智盈”精选 FOF 混合类最低持有 540 天净值型理财产品 210188
理财产品代码	PNHY210188
产品登记编码	Z7002421000124
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	混合类
产品募集规模	243530306.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2021 年 10 月 08 日
募集结束日期	2021 年 10 月 18 日
产品起始日	2021 年 10 月 19 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	4.20%/年~7.00%/年
产品开放情况	按日开放

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	0.998844	1,151,112,508.6	0.998844	114978.13	-	-	-
一个月前	1.004684	1,091,306,815.22	1.004684	109641.81	过去一个月	-0.58	0.36~0.59
两个月前	1.004577	957,335,851.92	1.004577	96171.75	过去两个月	-0.57	0.68~1.13
三个月前	1.008922	776,310,785.47	1.008922	78323.69	过去三个月	-1.00	1.04~1.73
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	-0.12	1.89~3.15

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

研判宏观形势，结合大类资产走势及市场预期，确立资产配置方案，并通过优选公募基金管理人的方式精选投资标的。

3.2 产品未来表现展望

展望全年，A股盈利趋动阶段结束，将进入盈利下行阶段。后续政策实际放松幅度，尤其是宽信用政策落实程度将决定今年市场估值水平。一般而言，在盈利下行阶段，指数以区间震荡为主，市场以结构性机会为主。方向上，随着上游价格见顶回落、稳增长力度逐步加大，更多关注中下游及政策支持方向。

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	23.81	24.10
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	0.11
4	债券	12.81	30.76
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	-	0.02
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	45.01	45.01
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	18.37	-
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	光证资管徽享 1 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201217422	11,018.54	9.57
2	19 漯河 03	公司债	151456.SH	10,519.89	9.14
3	年年旺 66 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20200814241	10,020.25	8.7
4	富国稳健增强 AB	非货币基金	000107.OF	4,963.32	4.31
5	招商安华 A	非货币基金	008791.OF	4,944.94	4.29
6	招商瑞阳 A	非货币基金	008456.OF	4,392.52	3.81
7	19 漯河 02	公司债	151323.SH	4,234.60	3.68
8	安信新目标 A	非货币基金	003030.OF	3,497.35	3.04
9	招商产业 A	非货币基金	217022.OF	3,033.83	2.63
10	华富安华 A	非货币基金	010473.OF	2,991.55	2.6

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，不适用。

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，管理人重点关注每日产品申赎情况，优化产品资产结构并使之期限匹配，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为混合类产品，主要投资于公募基金，本产品投资运营过程中，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	323023771251000598	徽银理财“智盈”精选 FOF 混合类最低持有 540 天净值型理财产品 210188	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002677	徽银理财有限责任公司-徽银理财“智盈”精选 FOF 混合类最低持有 540 天净值型理财产品 210188	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。