徽银理财“安盈”固收增强封闭式净值型理财产品210147

（PNHY210147）

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”固收增强封闭式净值型理财产品 210147
理财产品代码	PNHY210147
产品登记编码	Z7002421000096
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	414739696.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2021 年 08 月 18 日
募集结束日期	2021 年 08 月 25 日
产品起始日	2021 年 08 月 26 日
产品结束日	2023 年 08 月 30 日
业绩比较基准	4.50%/年～5.50%/年

本产品期末杠杆水平为：100.61%

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	1.014606	414,739,696	1.014606	42079.73	-	-	-
一个月前	1.019343	414,739,696	1.019343	42276.21	**过去一个月**	-0.46	0.37～0.45
两个月前	1.018492	414,739,696	1.018492	42240.91	**过去两个月**	-0.38	0.75～0.92
三个月前	1.017286	414,739,696	1.017286	42190.87	**过去三个月**	-0.26	1.13～1.39
六个月前	0.999251	414,739,696	0.999251	41442.89	**过去六个月**	1.54	2.26～2.76
一年前	0.998994	414,739,696	0.998994	41432.25	**过去一年**	1.56	4.50～5.50
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.46	4.94～6.04

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1.非标类资产：

投资策略主要以持有标准化债权资产及非标债权资产至到期为目的。标准化债权资产的配置方面，根据经济基本面、政策面和资金面的变化动态把握交易节奏和杠杆水平。在对宏观和行业判断的基础上，在中高等级信用债中精耕细作，严控信用风险，挖掘超额收益，灵活久期策略，适度运用杠杆策略，获取套息收益，并根据市场走势，把握波段操作机会，增厚产品收益。非标债权资产方面，主要是根据市场具体情况，在符合公司风险偏好的前提下，募集资金主要投资非标准化债权资产并持有到期。其中货币市场工具类、债券和其他符合监管要求的债权类资产等固定收益类资产投资比例不低于 80%。

2.权益类资产：

基金投资策略：采用定量和定性分析相结合的方式，一方面通过定量分析方法，筛选有潜在投资价值的标的纳入研究范围，另一方面结合所选基金的基金管理人的基本情况和投研文化等定性因素进行二次研判，双重维度筛选出中长期业绩稳定的优秀基金。

3.2 产品未来表现展望

1.非标类资产：

鉴于监管对于弱资质主体融资的限制，导致弱主体的再融资风险加大，后续将提高对于非标债权资产投放主体的资质要求。

2.权益类资产：

当下全球经济增长放缓、通胀上行，地缘政治冲突持续，国内疫情防控形势总体向好但仍有反复。7 月以来国内股市持续调整释放了市场估值的压力。近期宏观政策频频暖风叠加信贷脉冲回复上行，盈利增速和市场估值均有望得到恢复。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

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	0.00	1.60
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	-
5	理财直接融资工具	34.10	34.10
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	-	64.30
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	65.90	-
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	兴证全球基金-徽银1号FOF集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZQWT20210813541	13,630.92	32.20
2	富国基金智享3号FOF集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZQWT20210720522	13,499.65	31.89
3	蚌埠投资2021年第4期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210826981	10,264.78	24.25
4	余姚经开2019年第1期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210826982	4,174.08	9.86
5	创金合信恒利138号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220523326	765.89	1.81

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

项目名称	实际融资人名称	交易结构	到期收益分配	剩余融资期限	风险状况
蚌埠投资2021年第4期理财直融	蚌埠投资集团有限公司	理财直接融资工具	半年付息，到期还本	331	正常
余姚经开2019年第1期理财直融	余姚经济开发区建设投资发展有限公司	理财直接融资工具	按年付息，到期还本	91	正常

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

本产品主要投资于非标类资产和权益类资产，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	323023771231000516	徽银理财“安盈”固收增强封闭式净值型理财产品 210147	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。