

徽银理财“安盈”固定收益类两年定开净值型理财产品 200022

2020 年第四季度报告

产品管理人：徽银理财有限责任公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

(一) 重要提示

- 1、本报告适用于徽银理财“安盈”固定收益类两年定开净值型理财产品（PNHY200022）。
- 2、理财产品管理人保证本公告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。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理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3、托管人复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
- 4、理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 5、本报告期自 2020 年 10 月 01 日起至 2020 年 12 月 31 日止。
- 6、本报告相关财务资料未经审计。

注：除非本报告另有说明，本报告中的“元”均指“人民币元”

(二) 产品基本信息：

产品代码	PNHY200022
理财登记编码	Z7002420000017
产品投资类型	固定收益类
产品类型	开放式净值型
募集方式	公募
业绩比较基准	4.55%
产品风险评级	二级

起息日	2020年9月28日
到期日	无固定期限
期限	无固定期限，每两年开放，下一个开放期为2022年9月22日-2021年9月29日，确认日为2022年9月30日

(三) 报告期末产品主要财务指标及产品收益表现如下表所示：

主要财务指标	报告期：2020年10月1日-2020年12月31日
期末总资产	607,755,138.67
期末资产净值	607,021,652.59
存续份额	599,996,700.00
期末单位净值	1.011708
单位累计净值	1.011708
杠杆比例	100.12%

阶段	过去三个月	过去六个月	过去一年	过去三年	过去五年	自理财产品合同生效起至今
年化收益率	4.56%	-	-	-	-	4.50%

(四) 截止报告期末2020年12月31日，该产品投资各类资产比例如下表所示：

项目	直接投资		间接投资	
	资产余额 (单位：元)	占产品总资产 的比例 (%)	资产余额 (单位： 元)	占产品总资产 的比例 (%)
固定收益类	607,755,138.67	100.00		
其中：债券	368,736,389.90	60.67		
非标准化资产	203,708,493.15	33.52		
资产支持证券				
银行存款及现金	35,310,255.62	5.81		
公募基金				
权益类				
商品及金融衍生类				
合计	607,755,138.67	100.00		

注：表中列示银行存款及现金、债券、非标准化资产、资产支持证券数值均为资产实际持仓金额及其应收利息合计数。（下同）

(五)截止报告期末 2020 年 12 月 31 日,该产品投资非标资产情况如下表所示:

项目名称	实际融资人名称	剩余融资期限	项目持仓金额 (元)	占产品总资产的比例 (%)
皖北煤电 2020 第 4 期债权融资计划	安徽省皖北煤电集团有限责任公司	637 天	203,708,493.15	33.52

(六) 截止报告期末 2020 年 12 月 31 日,该产品前十项资产具体分布如下:

序号	资产名称	资产价值 (元)	占产品总资产的比例 (%)
1	皖北煤电 2020 第 4 期债权融资计划	203,708,493.15	33.52
2	20 宁运 01(167794.SH)	56,705,929.61	9.33
3	17 当涂 02(145797.SH)	56,594,592.44	9.31
4	20 淮水 01(167939.SH)	56,470,798.90	9.29
5	20 饶资 01(167589.SH)	50,447,534.25	8.30
6	20 淮开 05(167823.SH)	42,409,989.04	6.98
7	20 株城 06(167985.SH)	40,307,232.88	6.63
8	20 淮新 05(167899.SH)	25,255,958.91	4.16
9	19 滨湖 03(162314.SH)	20,368,501.82	3.35
10	20 智谷 01(167886.SH)	20,175,852.05	3.32

(七) 理财产品公告期内参与关联方交易情况

1、理财产品在公告期内投资关联方发行的资产情况

关联方名称	资产代码	资产名称	公告期内买入资产面额
无			

2、理财产品在公告期内投资关联方承销的资产情况

关联方名称	资产代码	资产名称	公告期内买入资产面额
徽商银行	/	安徽省皖北煤电集团有限责任公司 2020 年度第四期 债权融资计划	2 亿元

3、理财产品在公告期内其他重大关联交易

资产代码	资产名称	交易类型	关联方名称	总金额
无				

(八) 产品风险揭示

1、市场分析

2020 年四季度，国内疫情受寒冬及境外输入影响虽局部有所反复但整体可控，国内经济则在消费改善的贡献下超预期复苏，助力 2020 全年名义 GDP 突破 100 万亿元，成为全球唯一实现正增长的主要经济体。债券市场方面，资金面总量处于合理充裕水平，央行货币政策松紧适度，资金价格总体呈现震荡运行态势，不同期限分化较大；信用利差则总体呈现上行，各期限各等级利差普遍走阔，特别是 11 月受违约事件冲击，债券估值和产品净值波动较大，随后在金融委及央行的一揽子政策下逐渐企稳。未来仍需关注全球秋冬季疫情反复、全球新冠疫苗接种速度偏慢以及经济复苏不达预期或政策超预期调控的风险。

2、流动性风险

原则上本产品投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。本报告期内，本产品未发生流动性风险事件。

3、主要投资风险

本产品为固定收益类产品，主要投资于存款、债券、以及债权融资计划等债权类资产，所有资产质量正常，风险可控，产品净值会受所投债券估值波动影响，在债券市场波动较大的情况下，可能出现净值低于 1 的情形。

(九) 托管机构报告

报告期内，托管人按照法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责的履行了托管人职责，未发现本产品投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定，损害投资者利益的行为。

(十) 投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
551906911510555	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类两年定开净值型理财产品 200022	招商银行股份有限公司 合肥分行营业部

徽银理财有限责任公司

2021年1月22日