

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值型理财产品 200075

(PNHY200075)

2021 年年度报告

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：2021 年 01 月 01 日-2021 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值型理财产品 200075
理财产品代码	PNHY200075
产品登记编码	Z7002420000057
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	固定收益类
产品募集规模	18719991.00
产品期限类型	6-12个月(含)
募集起始日期	2020年12月08日
募集结束日期	2020年12月16日
产品起始日	2020年12月17日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年~4.30%/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	1.048763	18,915,060,582.64	1.048763	1983740.76	-	-	-
一个 月前	1.044939	16,166,867,576.63	1.044939	1689339.22	过去一 个月	0.37	0.32~0.37
两个 月前	1.037334	14,239,701,215.83	1.037334	1477132.65	过去两 个月	1.10	0.64~0.72
三个 月前	1.030661	13,016,944,852.48	1.030661	1341606.22	过去三 个月	1.76	0.96~1.08
六个 月前	1.020089	6,903,213,636.14	1.020089	704189.41	过去六 个月	2.81	1.92~2.17
一年前	1.000215	18,719,991	1.000215	1872.40	过去 一年	4.85	3.80~4.30
-	-	-	-	-	成立 至今	4.88	3.96~4.48

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

一方面强化信用研究，投资标的以高等级城投债券投资为主，规避信用风险；另一方面，定性与定量相结合，强化宏观经济和市场利率研究分析，合理利用杠杆、久期等策略，在保证流动性安全的前提下，为产品创造合理回报。

3.2 产品未来表现展望

宏观经济方面，国内经济整体呈现弱复苏状态但斜率放缓，制造业、地产、基建投资回落明显，消费弱势处下行通道。通胀方面，PPI 受供给影响高企，CPI 受猪下行周期影响维持低中枢波动。货币信贷方面，货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；信贷脉冲处于下行周期，接近底部。债券方面，短端利率维持较低水平，长端利率降准后快速下行；信用债受理财子估值切换影响，公私募、高低等级债券分化明显。未来将通过对国内外宏观经济形势、国内外相关政策、金融市场运行情况等的综合分析，在严格控制信用风险，保证产品流动性安全的前提下，积极主动、适合调整投资组合，力争产品净值稳定增长。

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	0.23	0.64
2	同业存单	-	1.01
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	51.84	98.26
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	私募基金	-	-
15	资产管理产品	47.93	0.09
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	华润信托润徽 4 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 545	479,368.34	24.12
2	中金嘉盈 1 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423 461	255,655.55	12.87
3	华安证券智赢 183 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201218 423	215,372.01	10.84
4	21 望经 01	公司债	178097.SH	25,605.80	1.29
5	21 市政 02	公司债	178061.SH	22,805.01	1.15
6	19 荆城 01	公司债	151339.SH	21,204.10	1.07
7	21 迪投 01	公司债	178019.SH	18,063.84	0.91
8	21 绍兴 01	公司债	178175.SH	16,797.53	0.85
9	19 淮开 01	公司债	151959.SH	16,348.71	0.82
10	21 淮投 01	公司债	188169.SH	14,887.86	0.75

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 (万)	持有金额 (万元)	关联方名称	关联方 角色
1	21 广德 01	债券	177961. S H	36.1	3,875.64	华安证券	承销
2	21 毫交债	债券	177632. S H	2.4	254.42	国元证券	承销
3	21 柯建 01	债券	177592. S H	1	106.64	华安证券	承销
4	21 江东 01	债券	177748. S H	10	1,054.51	国元证券	承销
5	21 铜陵建 投 MTN001	债券	10210048 4. IB	30	3,204.17	徽商银行	承销
6	21 皖北煤 电 CP002	债券	04210019 4. IB	50	5,235.72	徽商银行	承销
7	21 淮南产 业 SCP001	债券	01210116 2. IB	35	3,664.15	徽商银行	承销
8	21 皖北煤 电 CP003	债券	04210026 5. IB	50	5,184.76	徽商银行	承销
9	21 滁州同 创 CP001	债券	04210022 8. IB	10	1,021.70	徽商银行	承销
10	21 重庆临 空 PPN002	债券	03210064 6. IB	20	2,068.24	招商银行	承销
11	21 上饶城 投 SCP001	债券	01210200 9. IB	20	2,039.12	招商银行	承销
12	21 淮北建 投 PPN002	债券	03210052 1. IB	50	5,232.01	招商银行	承销
13	21 明光 04	债券	178799. S H	17.5	1,828.16	国元证券	承销
14	21 江东 03	债券	178814. S H	50	5,170.89	国元证券	承销
15	21 淮投 01	债券	188169. S H	140	14,887.86	华安证券	承销
16	21 芜建 02	债券	178766. S H	20	2,063.80	芜湖市建设 投资有限公	发行
17	21 明光 05	债券	178800. S H	15.8	1,642.47	国元证券	承销
18	21 淮北建 投 PPN003	债券	03210082 8. IB	20	2,046.21	招商银行	承销
19	21 兴泰租 赁 PPN001	债券	03210073 5. IB	20	2,065.30	徽商银行	承销
20	21 兴泰租 赁 PPN001	债券	03210073 5. IB	20	2,065.30	安徽兴泰融 资租赁有限	发行

21	21 启东 01	债券	196804. S H	35	3,544.40	华安证券	承销
22	21 安徽担 保 PPN001	债券	03210087 6. IB	100	10,120.38	安徽省信用 融资担保集	发行
23	21 徽银租 赁债 01	债券	2122051. IB	80	8,128.32	徽商银行	承销
24	21 徽银租 赁债 01	债券	2122051. IB	80	8,128.32	徽银金融租 赁有限责任	发行
25	21 柯资 04	债券	196903. S H	50	5,074.23	国元证券	承销
26	21 来安 01	债券	197148. S H	20	2,033.05	国元证券	承销
27	21 埇桥城 投 PPN001	债券	03219131 7. IB	30	3,024.04	徽商银行	承销
28	21 宿高 02	债券	197571. S H	24	2,418.27	华安证券	承销
29	21 蚌埠高 新 MTN001	债券	10210320 3. IB	60	6,049.49	徽商银行	承销
30	20 兴泰 Y1	债券	175488. S H	25	2,517.95	合肥市兴泰 融资担保集	发行
31	21 淮南产 业 SCP002	债券	01210401 7. IB	30	3,039.97	徽商银行	承销
32	21 淮南产 业 SCP003	债券	01210548 6. IB	10	1,002.95	徽商银行	承销
33	21 广德国 投 PPN001	债券	03219142 9. IB	10	1,001.86	徽商银行	承销
34	21 蒙城城 投 PPN001	债券	03219143 9. IB	30	3,008.46	徽商银行	承销
35	21 广州银 行永续债	债券	2120118. IB	10	1,006.89	招商银行	承销
36	21 来安 02	债券	197933. S H	10	1,000.60	国元证券	承销
37	21 来安 03	债券	197937. S H	7	700.50	国元证券	承销
38	21 胶州湾 PPN004	债券	03219145 5. IB	10	1,004.56	招商银行	承销
39	21 淮矿上 信 ABN001	债券	08210148 1. IB	200	20,020.32	徽商银行	承销
40	21 皖北煤 电 PPN002	债券	03219134 3. IB	30	3,038.25	徽商银行	承销
41	21 镜湖建 设 PPN002	债券	03219136 3. IB	50	5,029.70	徽商银行	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

一是严格按照监管要求，配置规定比例的高流动性资产；二是产品组合久期与开放期行适当匹配，满足开放期的流动性需求；三是定期对产品进行流动性压力测试；本报告期内，本产品未发生流动性风险事件。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，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	323023771211000170	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	徽商银行股份有限公司 合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27818617	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	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。