

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 18 个月 净值型理财产品 210112

(PNHY210112)

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 18 个月净值型理财产品 210112
理财产品代码	PNHY210112
产品登记编码	Z7002421000079
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	34668898.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2021 年 05 月 26 日
募集结束日期	2021 年 06 月 01 日
产品起始日	2021 年 06 月 02 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.90%/年~4.50%/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	1.028658	681,821,706.51	1.028658	70136.14	-	-	-
一个 月前	1.023976	505,194,755.59	1.023976	51730.75	过去一 个月	0.46	0.33~0.38
两个 月前	1.015028	410,018,937.69	1.015028	41618.06	过去两 个月	1.34	0.65~0.75
三个 月前	1.011540	371,543,130.59	1.011540	37583.07	过去三 个月	1.69	0.98~1.13
六个 月前	1.001657	42,612,205.92	1.001657	4268.28	过去六 个月	2.70	1.97~2.27
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	2.87	2.28~2.63

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	2.66	2.70
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	1.71	1.71
4	债券	91.99	95.59
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	3.64	-
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	中金嘉盈4号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210719521	2,554.42	3.64
2	21 彭国 01	企业债	184033.SH	2,244.04	3.19
3	21 巩义 01	公司债	196866.SH	2,142.97	3.05
4	21 淮建 02	公司债	196769.SH	2,057.81	2.93
5	21 六安 01	公司债	196983.SH	2,029.37	2.89
6	21 界城 02	资产支持证券	136450.SZ	1,757.43	2.5
7	21 景旅 03	公司债	196947.SH	1,737.36	2.47
8	21 济高 04	公司债	196859.SH	1,647.92	2.35
9	21 恒信 Y3	公司债	188693.SH	1,524.25	2.17
10	21 龙债 02	公司债	197478.SH	1,504.54	2.14

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 明光 05	债券	178800.SH	4.20	436.60	国元证券	承销
2	21 宿高 02	债券	197571.SH	6.00	604.57	华安证券	承销
3	20 兴泰 Y1	债券	175488.SH	5.00	503.59	合肥市兴泰 融资担保集 团有限公司	发行

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	323023771231000442	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有18个月净值型理财产品210112	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870001156	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18个月净值型理财产品210112	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。