

# 徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 210085

(PNHY210085)

## 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“安盈”固定收益类净值型理财产品 210085
理财产品代码	PNHY210085
产品登记编码	Z7002421000059
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	63662809.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2021年04月20日
募集结束日期	2021年04月26日
产品起始日	2021年04月27日
产品结束日	2023年05月05日
业绩比较基准	4.45%/年~4.55%/年

## 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	1.051657	63,662,809	1.051657	6695.15	-	-	-
一个 月前	1.047902	63,662,809	1.047902	6671.24	过去一 个月	0.36	0.38~0.39
两个 月前	1.044236	63,662,809	1.044236	6647.90	过去两 个月	0.71	0.72~0.74
三个 月前	1.039055	63,662,809	1.039055	6614.91	过去三 个月	1.21	1.10~1.12
六个 月前	1.022926	63,662,809	1.022926	6512.24	过去六 个月	2.81	2.22~2.27
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	5.17	4.13~4.23

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

通过对国内外宏观经济形势、国内相关政策、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险，保证流动性安全的前提下，主动构建及调整投资组合，追求合理的回报。

### 3.2 产品未来表现展望

宏观方面：由于新冠疫情的不确定性，经济基本面仍然承压，疫情对第二和第三产业冲击较大，国内以及全球产业链受到了一定影响，经济发展新旧动能转化下，稳增长压力依旧较大，在各项稳增长措施的积极带动下，二季度国内经济有望企稳增长。货币政策方面，将依旧以稳为主，以我为主，稳中偏松，保持流动性的合理充裕。利率维持震荡行情，投资策略上，保持一定仓位，重视票息策略，合理配置久期，提升账户绝对收益。

### 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	1.87	1.96
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	1.23
4	债券	-	51.72
5	理财直接融资工具	45.09	45.09
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	53.05	-
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	申万宏源申利尊享 1 号集合资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201028 321	3,560.00	53.05
2	桐庐国资 2021 年第 5 期理财直融	理财直接融资 工具	LCZR20210427 701	3,025.60	45.09

### 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	剩余融资期限	项目持仓金额 (元)	占产品总资产的比例 (%)
桐庐国资 2021 年第 5 期理财直融	桐庐县国有资产投资经营有限公司	393	30,256,047.83	45.09



## 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

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

本产品为固定收益类产品，主要投资于债券等债权类资产，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	323023771241000386	徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 210085	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。