

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月 净值型产品 210042

(PNHY210042)

2022年第二季度报告

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04月01日-2022年06月30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6个月净值型产品 210042
理财产品代码	PNHY210042
产品登记编码	Z7002421000027
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	130914803.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2021年03月08日
募集结束日期	2021年03月15日
产品起始日	2021年03月16日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	每日开放

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	1.056046	30,649,418,323.08	1.056046	3236719.07	-	-	-
一个 月前	1.055020	31,170,064,651.28	1.055020	3288503.91	过去一 个月	0.10	0.29~0.33
两个 月前	1.049869	30,132,272,952.21	1.049869	3163495.17	过去两 个月	0.59	0.58~0.67
三个 月前	1.044266	28,030,726,358.33	1.044266	2927152.17	过去三 个月	1.13	0.87~1.00
六个 月前	1.035794	27,522,626,780.72	1.035794	2850776.26	过去六 个月	1.96	1.74~1.98
一年前	1.011607	6,923,547,261.94	1.011607	700390.63	过去 一年	4.39	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	5.60	4.53~5.17

本产品期末杠杆水平为：100.10%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

研判债市行情，跟踪信用利差，灵活调整持仓、合理匹配久期，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

当前，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，货币政策、财政政策将以支持实体经济发展、稳定宏观经济大盘为主旋律，复苏将成为市场交易的主线。从配置视角看，产品将抓住债券供给的窗口，精选信用，维持产品合理的静态收益。从交易视角看，经济、金融数据在探底后环比改善，PMI 在 4 月探底后恢复至景气区间，经济企稳复苏特征鲜明，下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率与资金价格中枢的边际变化，同时结合账户负债属性，合理匹配账户久期。

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	0.01	1.61
2	同业存单	-	0.60
3	拆放同业及买入返售	1.54	7.98
4	债券	44.78	89.91
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	53.67	-
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 1 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813542	821,168.26	25.34
2	创金合信恒利 122 号单一资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220110182	573,373.47	17.7
3	中金嘉盈 3 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423463	331,472.40	10.23
4	21 虞资 03	公司债	196751.SH	27,181.73	0.84
5	21 涪陵 05	公司债	133001.SZ	22,676.15	0.7
6	21 溧源 02	公司债	178834.SH	22,470.14	0.69
7	21 章控 02	公司债	196536.SH	21,342.40	0.66
8	21 盐城 01	公司债	197217.SH	21,067.01	0.65
9	21 建安 01	企业债	184005.SH	19,298.37	0.6
10	21 海连 01	公司债	178417.SH	18,577.24	0.57

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。

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
1	22 铜陵交 投 SCP002	债券	012281947 .IB	10.00	1,001.95	徽商银行	承销
2	22 蚌埠城 投 MTN001	债券	102281201 .IB	20.00	2,004.55	徽商银行	承销
3	22 安化 V1	债券	194796.SH	3.00	300.07	华安证券	承销
4	22 安经开 PPN001	债券	032280606 .IB	10.00	1,000.16	徽商银行	承销
5	22 蚌埠高 新 MTN001	债券	102280946 .IB	50.00	5,173.62	徽商银行	承销
6	22 蚌埠投 资 PPN002	债券	032280465 .IB	10.00	1,030.25	徽商银行	承销
7	22 枞阳债	债券	184360.SH	10.00	998.96	国元证券	承销
8	22 太和 02	债券	194773.SH	30.00	2,999.96	国元证券	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

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产期限与流动性情况，重点关注产品每日申赎情况，并配置相应比例的高流动性资产，满足产品流动性管理需要。

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	323023771261000302	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27851960	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6个月净值型理财产品 210042	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。