

# 徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220013

(PNHY220013)

## 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”固定收益类净值型理财产品 220013         |
| 理财产品代码 | PNHY220013                          |
| 产品登记编码 | Z7002422000012                      |
| 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 | 157511590.00                        |
| 产品期限类型 | 1-3年(含)                             |
| 募集起始日期 | 2022年02月09日                         |
| 募集结束日期 | 2022年02月15日                         |
| 产品起始日  | 2022年02月16日                         |
| 产品结束日  | 2023年02月24日                         |
| 业绩比较基准 | A:3.85%/年~4.05%/年;B:3.95%/年~4.15%/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(A)  | 份额总数(A)     | 累计净值(A)  | 资产净值(万元)(A) |        | 净值增长率(%) (A) | 业绩基准增长率(%) (A) |
| 报告期末 | 1.020398 | 119,125,481 | 1.020398 | 12155.54    | -      | -            | -              |
| 一个月前 | 1.017621 | 119,125,481 | 1.017621 | 12122.45    | 过去一个月  | 0.27         | 0.32~0.33      |
| 二个月前 | 1.011068 | 119,125,481 | 1.011068 | 12044.39    | 过去两个月  | 0.92         | 0.64~0.68      |
| 三个月前 | 1.004227 | 119,125,481 | 1.004227 | 11962.91    | 过去三个月  | 1.61         | 0.96~1.01      |
| 六个月前 | -        | -           | -        | -           | 过去六个月  | -            | -              |
| 一年前  | -        | -           | -        | -           | 过去一年   | -            | -              |
| -    | -        | -           | -        | -           | 成立以来至今 | 2.04         | 1.42~1.50      |

|      | 时点指标     |            |          |             | 区间指标  |              |                |
|------|----------|------------|----------|-------------|-------|--------------|----------------|
|      | 份额净值(B)  | 份额总数(B)    | 累计净值(B)  | 资产净值(万元)(B) |       | 净值增长率(%) (B) | 业绩基准增长率(%) (B) |
| 报告期末 | 1.020771 | 38,386,109 | 1.020771 | 3918.34     | -     | -            | -              |
| 一个月前 | 1.017910 | 38,386,109 | 1.017910 | 3907.36     | 过去一个月 | 0.28         | 0.32~0.34      |
| 二个月前 | 1.011271 | 38,386,109 | 1.011271 | 3881.88     | 过去两个月 | 0.94         | 0.66~0.69      |
| 三个月前 | 1.004348 | 38,386,109 | 1.004348 | 3855.30     | 过去三个月 | 1.64         | 0.98~1.03      |
| 六个月前 | -        | -          | -        | -           | 过去六个月 | -            | -              |
| 一年前  | -        | -          | -        | -           | 过去一年  | -            | -              |
| -    | -        | -          | -        | -           | 成立至今  | 2.08         | 1.46~1.53      |

本产品期末杠杆水平为：100.11%

## 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       | 0.00          | 0.10          |
| 2  | 同业存单          | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | 0.88          |
| 4  | 债券            | -             | 99.03         |
| 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        | 100.00        | -             |
| 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  | 年年旺 66 号集合资产管理计划 | 券商资产管理计划 | ZQWT20200814241 | 16,091.11 | 100.0      |

### 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 | 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<br>(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 | 32302377123100073<br>2 | 徽银理财“安盈”固<br>定收益类净值型理财<br>产品 220013 | 徽商银行股份有限公<br>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。