

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)

2022 年上半年报告

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 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	T+0 产品
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	1.052172	5,738,381,354.12	1.052172	603,776.24	-	-	-
一个 月前	1.050838	4,928,282,953.36	1.050838	517,882.89	过去一 个月	0.13	0.32~0.37
两个 月前	1.044790	3,788,843,017.78	1.044790	395,854.55	过去两 个月	0.71	0.65~0.75
三个 月前	1.039120	3,295,827,669.49	1.039120	342,476.07	过去三 个月	1.26	0.97~1.12
六个 月前	1.028658	681,821,706.51	1.028658	70,136.14	过去六 个月	2.29	1.93~2.23
一年前	1.001657	42,612,205.92	1.001657	4,268.28	过去一 年	5.04	3.90~4.50
-	-	-	-	-	成立 至今	5.22	4.21~4.86

本产品期末杠杆水平为：100.07%

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

宏观方面：下半年随着疫情缓解、稳增长政策落地，经济有望步入小复苏；但俄乌冲突、疫情长尾、地产和出口形势逆转、美联储加息等扰动，对国内政策空间有较大制约，经济形势仍面临复杂局面。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	0.07	0.13
2	同业存单	-	1.58
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	42.32	98.29
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	57.61	-
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	创金合信恒利 125 号 单一资产管理计划资 产管理合同	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 184	347,208.58	57.47
2	22 淮建 02	公司债	194051.SH	7,237.52	1.20
3	20 金城 01	公司债	166499.SH	6,097.54	1.01
4	19 株城 06	公司债	162196.SH	5,570.59	0.92
5	19 绍交 01	公司债	162110.SH	5,179.60	0.86
6	22 建安 02	公司债	196403.SH	5,091.32	0.84
7	20 富阳 01	公司债	166457.SH	5,077.22	0.84
8	19 江控 01	公司债	151204.SH	5,064.17	0.84
9	20 西投 01	公司债	177009.SH	4,160.08	0.69
10	21 嘉高新	公司债	197787.SH	4,096.30	0.68

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	关联方角色
1	22 皖江 01	债券	196208.SH	10.00	1,028.58	国元证券	承销
2	22 毫交债	债券	196320.SH	20.00	2,035.69	国元证券	承销
3	22 芜湖 01	债券	196219.SH	10.00	1,018.40	国元证券	承销
4	22 淮建 02	债券	194051.SH	70.00	7,237.52	国元证券	承销
5	22 交通银 行二级 01	债券	2228014.IB	40.00	4,052.44	招商银行	承销
6	22 淮安投 控 PPN001	债券	032280172.IB	10.00	1,021.24	招商银行	承销
7	22 马鞍经 开 MTN001	债券	102280408.IB	20.00	2,004.23	招商银行	承销
8	22 蚌埠投 资 PPN001	债券	032280279.IB	10.00	1,038.61	徽商银行	承销
9	22 枞阳债	债券	184360.SH	20.00	1,997.92	国元证券	承销
10	22 太和 02	债券	194773.SH	20.00	1,999.97	国元证券	承销
11	22 蚌埠城 投 MTN001	债券	102281201.IB	10.00	1,002.27	徽商银行	承销
12	22 安经开 PPN001	债券	032280606.IB	10.00	1,000.16	徽商银行	承销
13	22 蚌埠高 新 MTN001	债券	102280946.IB	30.00	3,104.17	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

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，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	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	4800000003	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	国元证券股份有限公司
3	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。