

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 273 天 净值型理财产品 200036

(PNHY200036)

2022 年第四季度报告

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 10 月 01 日-2022 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 273 天净值型理财产品 200036
理财产品代码	PNHY200036
产品登记编码	Z7002420000029
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	20374615.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2020 年 11 月 24 日
募集结束日期	2020 年 12 月 01 日
产品起始日	2020 年 12 月 02 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	按日开放

本产品期末杠杆水平为：100.23%

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	1.073200	21,745,077,7 34.1	1.073200	2333682.20	-	-	-
一个 月前	1.079892	26,610,658,6 96.58	1.079892	2873665.05	过去一 个月	-0.62	0.30~0.34
两个 月前	1.088350	32,673,041,1 00.41	1.088350	3555972.02	过去两 个月	-1.39	0.58~0.67
三个 月前	1.085669	32,516,910,9 16.66	1.085669	3530258.81	过去三 个月	-1.15	0.88~1.01
六个 月前	1.074075	30,572,851,0 10.76	1.074075	3283754.89	过去六 个月	-0.08	1.76~2.02
一年前	1.050231	23,191,654,6 73.13	1.050231	2435659.62	过去 一年	2.19	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	7.32	7.29~8.33

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，海外通胀预期回落，加息进程逐渐放缓；国内，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，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。

在金融支持地产政策、疫情防控政策优化后，利率、信用调整幅度较大，信用利差扩开至分位数中枢水平以上，债券配置价值凸显。产品在组合久期与产品期限大致匹配的基础上，通过精选信用，把握确定性高的票息资产，维持产品合理的静态收益。

展望市场，经济、金融数据探底回升后斜率放缓，通胀水平难以再创新高，“弱复苏、宽货币”的组合目前尚未改变。下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率的边际变化、资金价格中枢的边际变化，结合账户负债属性，做好账户久期攻守兼备。

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	1.66	1.93
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	41.22	98.07
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	57.12	-
16	委外投资——协议方式	-	-

备注：穿透前资产比例计算规则，即每个资产项的投资规模/穿透前总资产规模；穿透后资产比例计算规则，即按资产分类将各直接投资资产项（不含资产管理产品项）+穿透底层各类资产项的投资规模归类的小计值/穿透后总资产规模，其中穿透后总资产规模=各直接投资资产项（不含资产管理产品）+穿透底层各类资产项的投资规模（不含底层杠杆及负债）的合计值；

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 123 号 单一资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220110 183	695,010.19	29.71
2	华润信托润徽 2 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 543	449,273.00	19.21
3	华安证券智赢 182 号 单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20201207 401	106,200.14	4.54
4	中金嘉盈 2 号单一资 产管理计划	券商资产管理 计划	ZQWT20210423 462	74,419.63	3.18
5	21 淮水 01	公司债	178056.SH	22,366.24	0.96
6	21 滁同 01	公司债	177955.SH	21,076.86	0.9
7	21 上城 05	公司债	178112.SH	20,858.09	0.89
8	21 达州 01	公司债	177858.SH	18,607.10	0.8
9	21 毫建 05	公司债	197747.SH	17,880.88	0.76
10	21 饶资 01	公司债	177877.SH	15,625.46	0.67

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 安徽担保 PPN001	债券	032280880 .IB	25.00	2,437.30	安徽省信用 融资担保集	发行
2	22 新津城投 MTN001	债券	102282372 .IB	10.00	968.39	徽商银行	承销
3	22 慈湖高新 PPN001	债券	032281022 .IB	10.00	967.27	徽商银行	承销
4	22 郑蒲 03	债券	182964.SH	12.00	1,214.99	国元证券	承销
5	22 铜陵建投 MTN001	债券	102200231 .IB	80.00	7,782.70	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久期与流动性情况，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	32302377124100012 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有273天净值型理财产品 200036	徽商银行合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27761203	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273天净值型理财产品 200036	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。