

# 徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品

(PNHY210223)

## 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”日开1号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210223
产品登记编码	Z7002421000151
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	17931859.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022年01月19日
募集结束日期	2022年01月25日
产品起始日	2022年01月26日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	中债-新综合财富(1年以下)指数年化收益率(代码:CBA00111.CS)*80%+中国人民银行公布的金融机构人民币活期存款基准利率*20%
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：101.46%

## 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	1.013192	613,017,439. 34	1.013192	62110.42	-	-	-
一个 月前	1.020928	1,238,385,38 2	1.020928	126430.29	过去一 个月	-0.76	0.01
两个 月前	1.028270	2,277,896,81 2.39	1.028270	234229.30	过去两 个月	-1.47	0.01
三个 月前	1.025741	2,279,472,67 5.73	1.025741	233814.76	过去三 个月	-1.22	0.02
六个 月前	1.015459	1,737,079,86 2.93	1.015459	176393.38	过去六 个月	-0.22	0.04
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.32	0.07

## 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	11.31	12.03
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	4.76	4.93
4	债券	15.80	83.04
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	68.13	-
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 126 号 单一资产管理计划资 产管理合同	基金资产管理 计划	ZZGL20220223 201	36,914.71	58.58
2	华润信托润徽 3 号单 一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 544	6,007.20	9.53
3	21 潍文 01	公司债	178401.SH	3,068.81	4.87
4	22 淮建 04	公司债	182924.SH	1,231.50	1.95
5	21 赣建 05	公司债	196912.SH	1,228.47	1.95
6	21 安经 01	企业债	184009.SH	1,219.70	1.94
7	21 亳建 02	公司债	196765.SH	1,008.54	1.6
8	22 陆港 01	公司债	194203.SH	984.42	1.56
9	21 浏城 01	公司债	178606.SH	514.77	0.82
10	22 蚌资 03	公司债	194785.SH	205.02	0.33



### 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
1	22 郑蒲 03	债券	182964.SH	1.00	97.64	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

本产品主要投资于债券等资产，在投资运作过程中，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	323023771281000674	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870002631	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	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。