

# 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 7 天净 值型理财产品 220035

(PNHY220035)

## 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7天净值型理财产品 220035
理财产品代码	PNHY220035
产品登记编码	Z7002422000058
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	134538698.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022年05月05日
募集结束日期	2022年05月11日
产品起始日	2022年05月12日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:2.60%/年~3.60%/年;B:2.70%/年~3.70%/年
产品开放情况	按日开放

本产品期末杠杆水平为：101.29%

## 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	1.010401	2,605,540,984.34	1.010401	263264.21	-	-	-
一个月前	1.015813	6,105,739,592.82	1.015813	620228.77	过去一个月	-0.53	0.22~0.31
两个月前	1.018395	9,213,203,598.47	1.018395	938268.16	过去两个月	-0.78	0.43~0.60
三个月前	1.015349	8,489,572,232.82	1.015349	861987.74	过去三个月	-0.49	0.66~0.91
六个月前	1.005773	2,205,932,658.54	1.005773	221866.79	过去六个月	0.46	1.31~1.81
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.04	1.67~2.31

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	1.011041	103,828,968. 05	1.011041	10497.54	-	-	-
一个 月前	1.016363	208,385,367. 74	1.016363	21179.53	过去一 个月	-0.52	0.23~0.31
两个 月前	1.018861	328,061,617. 22	1.018861	33424.92	过去两 个月	-0.77	0.45~0.62
三个 月前	1.015729	320,712,262. 86	1.015729	32575.68	过去三 个月	-0.46	0.68~0.93
六个 月前	1.005899	53,197,086.9 2	1.005899	5351.09	过去六 个月	0.51	1.36~1.87
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	1.10	1.73~2.37

## 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	0.56	1.23
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	20.86	98.77
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	78.58	-
16	委托投资——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	光证资管致诚 91 号单一资产管理计划资产管理合同	券商资产管理计划	ZZGL20220519321	171,671.50	61.91
2	华润信托润徽 9 号单一资金信托合同	信托产品	ZZGL20220323261	26,701.83	9.63
3	招商资管安瑞 2022021 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZZGL20220826401	19,501.19	7.03
4	20 淮建 01	公司债	166459.SH	12,473.56	4.5
5	20 郑蒲 01	公司债	166766.SH	10,473.44	3.78
6	20 大江债	公司债	166945.SH	10,401.43	3.75
7	20 滨江 01	公司债	166411.SH	7,799.90	2.81
8	20 蚌资 01	公司债	166072.SH	6,309.97	2.28
9	PR 苏滁 01	公司债	177686.SH	3,576.34	1.29
10	22 达州 D1	公司债	194799.SH	3,029.98	1.09

### 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（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债权类资产，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	323023771241000836	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品 220035	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003089	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7天净值型理财产品 220035	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。