

# 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 年年度报告

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 01 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18个月净值型理财产品<br>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                                   |

本产品期末杠杆水平为：100.21%

## 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<br>(万元) |           | 净值增长率<br>(%) | 业绩基准增长<br>率(%) |
| 报告<br>期末 | 1.055452 | 7,352,054,29<br>5.38 | 1.055452 | 775974.14    | -         | -            | -              |
| 一个<br>月前 | 1.058503 | 7,371,905,53<br>5.42 | 1.058503 | 780318.28    | 过去一<br>个月 | -0.29        | 0.33~0.38      |
| 两个<br>月前 | 1.067724 | 7,179,337,70<br>1.91 | 1.067724 | 766555.23    | 过去两<br>个月 | -1.15        | 0.65~0.75      |
| 三个<br>月前 | 1.064755 | 6,920,493,65<br>9.65 | 1.064755 | 736862.95    | 过去三<br>个月 | -0.87        | 0.98~1.13      |
| 六个<br>月前 | 1.052172 | 5,738,381,35<br>4.12 | 1.052172 | 603776.24    | 过去六<br>个月 | 0.31         | 1.97~2.27      |
| 一年前      | 1.028658 | 681,821,706.<br>51   | 1.028658 | 70136.14     | 过去<br>一年  | 2.60         | 3.90~4.50      |
| -        | -        | -                    | -        | -            | 成立<br>至今  | 5.55         | 6.18~7.13      |

## 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       | 0.69          | 0.76          |
| 2  | 同业存单          | -             | 0.77          |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | 3.60          | 3.65          |
| 4  | 债券            | 44.78         | 94.82         |
| 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        | 50.93         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产<br>的比例<br>(%) |
|----|------------------------------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|
| 1  | 创金合信恒利 125 号<br>单一资产管理计划资<br>产管理合同 | 基金资产管理<br>计划 | ZZGL20220110<br>184 | 392,036.92   | 51.11              |
| 2  | 20 淮水 01                           | 公司债          | 167939.SH           | 12,471.80    | 1.63               |
| 3  | 20 淮建 01                           | 公司债          | 166459.SH           | 8,715.27     | 1.14               |
| 4  | 20 泰投 01                           | 公司债          | 167903.SH           | 7,632.30     | 1.0                |
| 5  | 22 淮建 02                           | 公司债          | 194051.SH           | 7,281.56     | 0.95               |
| 6  | 20 大江债                             | 公司债          | 166945.SH           | 6,239.28     | 0.81               |
| 7  | 20 江东 01                           | 公司债          | 163094.SH           | 6,235.53     | 0.81               |
| 8  | 20 金城 01                           | 公司债          | 166499.SH           | 6,210.14     | 0.81               |
| 9  | 22 阜投 D1                           | 公司债          | 196238.SH           | 6,166.25     | 0.8                |
| 10 | 19 株城 06                           | 公司债          | 162196.SH           | 5,433.25     | 0.71               |

### 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<br>(万) | 持有金额<br>(万元) | 关联方名称                   | 关联方角色 |
|----|-----------------------|------|------------------|-------------|--------------|-------------------------|-------|
| 1  | 22 六安城投 SCP005        | 债券   | 012283729<br>.IB | 10.00       | 998.64       | 徽商银行                    | 承销    |
| 2  | 22 铜陵建投 MTN001        | 债券   | 102200231<br>.IB | 20.00       | 1,945.76     | 徽商银行                    | 承销    |
| 3  | 22 安徽担保 PPN001        | 债券   | 032280880<br>.IB | 10.00       | 974.92       | 安徽省信用<br>融资担保集<br>团有限公司 | 发行    |
| 4  | 22 慈湖高新 PPN001        | 债券   | 032281022<br>.IB | 10.00       | 967.27       | 徽商银行                    | 承销    |
| 5  | 22 铜示<br>01           | 债券   | 114067.SH        | 10.00       | 1,007.15     | 国元证券                    | 承销    |
| 6  | 22 郑蒲<br>03           | 债券   | 182964.SH        | 10.00       | 1,012.49     | 国元证券                    | 承销    |
| 7  | 22 枞阳债                | 债券   | 184360.SH        | 20.00       | 2,051.26     | 国元证券                    | 承销    |
| 8  | 22 宿松债                | 债券   | 184441.SH        | 10.00       | 1,018.91     | 国元证券                    | 承销    |
| 9  | 22 芜湖<br>04           | 债券   | 182530.SH        | 10.00       | 1,009.99     | 国元证券                    | 承销    |
| 10 | 22 淮建<br>02           | 债券   | 194051.SH        | 70.00       | 7,281.56     | 国元证券                    | 承销    |
| 11 | 22 太和<br>02           | 债券   | 194773.SH        | 20.00       | 2,039.67     | 国元证券                    | 承销    |
| 12 | 22 皖江<br>01           | 债券   | 196208.SH        | 5.00        | 524.99       | 国元证券                    | 承销    |
| 13 | 22 芜湖<br>01           | 债券   | 196219.SH        | 10.00       | 1,032.13     | 国元证券                    | 承销    |
| 14 | 22 亳交债                | 债券   | 196320.SH        | 20.00       | 2,064.75     | 国元证券                    | 承销    |
| 15 | 22 马鞍经<br>开 MTN001    | 债券   | 102280408<br>.IB | 20.00       | 2,004.32     | 徽商银行                    | 承销    |
| 16 | 22 蚌埠高<br>新<br>MTN001 | 债券   | 102280946<br>.IB | 30.00       | 3,147.42     | 徽商银行                    | 承销    |
| 17 | 22 蚌埠城<br>投 MTN001    | 债券   | 102281201<br>.IB | 20.00       | 1,986.53     | 徽商银行                    | 承销    |

|    |                |    |                  |       |          |      |    |
|----|----------------|----|------------------|-------|----------|------|----|
| 18 | 22 合肥高新 MTN001 | 债券 | 102281990<br>.IB | 10.00 | 968.27   | 招商银行 | 承销 |
| 19 | 22 铜陵交投 SCP002 | 债券 | 012281947<br>.IB | 10.00 | 1,014.57 | 徽商银行 | 承销 |
| 20 | 22 淮安投控 PPN001 | 债券 | 032280172<br>.IB | 10.00 | 1,011.70 | 招商银行 | 承销 |
| 21 | 22 蚌埠投资 PPN001 | 债券 | 032280279<br>.IB | 10.00 | 1,042.67 | 徽商银行 | 承销 |
| 22 | 22 安经开 PPN001  | 债券 | 032280606<br>.IB | 20.00 | 1,978.81 | 徽商银行 | 承销 |
| 23 | 22 亳州城建 PPN003 | 债券 | 032280683<br>.IB | 10.00 | 972.90   | 招商银行 | 承销 |
| 24 | 22 盐城资产 PPN003 | 债券 | 032280834<br>.IB | 20.00 | 1,947.93 | 招商银行 | 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  | 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 | 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。