

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118

(PNHY220118)

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2年净值型理财产品 220118
理财产品代码	PNHY220118
产品登记编码	Z7002422000107
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	18570508.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2022年07月06日
募集结束日期	2022年07月12日
产品起始日	2022年07月13日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	A:4.20%/年~5.10%/年;B:4.25%/年~5.15%/年
产品开放情况	高频开放

本产品期末杠杆水平为：100.07%

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	0.998930	1,988,963,91 5.25	0.998930	198683.48	-	-	-
一个 月前	1.004963	1,984,091,25 3.56	1.004963	199393.76	过去一 个月	-0.60	0.36~0.43
两个 月前	1.015429	1,665,187,88 1.05	1.015429	169088.06	过去两 个月	-1.62	0.70~0.85
三个 月前	1.012727	1,058,137,70 8.25	1.012727	107160.43	过去三 个月	-1.36	1.06~1.29
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去 一年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-0.11	1.98~2.40

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	0.999159	82,103,344.1 1	0.999159	8203.43	-	-	-
一个 月前	1.005150	82,103,123.8 4	1.005150	8252.60	过去一 个月	-0.60	0.36~0.44
两个 月前	1.015576	71,372,333.3 7	1.015576	7248.40	过去两 个月	-1.62	0.71~0.86
三个 月前	1.012831	47,112,759.4 3	1.012831	4771.73	过去三 个月	-1.35	1.07~1.30
六个 月前	-	-	-	-	过去六 个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一 年	-	-
-	-	-	-	-	成立 至今	-0.08	2.00~2.43

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

加强研究债市行情，合理匹配久期，定期分析组合持仓，在控制市场风险的基础上，合理运用杠杆、信用挖掘、波段操作等手段，提高交易获利能力。

3.2 产品未来表现展望

展望下一阶段，全球地缘政治冲突持续，海外通胀形势严峻，加息愈演愈烈，美元持续的加息使得人民币资产承压；国内宏观经济恢复态势总体向好，本轮疫情快速过峰后新冠对经济的影响将逐渐趋缓；地产政策暖风频吹，预计今年将有一定恢复；财政政策更加积极有为，货币政策将为经济复苏保驾护航。去年年底市场经历一轮调整，债市收益率大幅上行，市场上现今充满了高收益率的优质资产可供配置。我们将持续跟踪研判市场行情，精选信用债提高账户静态收益，密切关注资金价格变化，适当提高杠杆增厚收益，密切跟踪宏观经济和政策变化，灵活调整账户久期，掌握波段交易机会，持续努力提高产品收益。

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	0.86	0.91
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	2.33
4	债券	19.67	96.76
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	79.47	-
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	招商资管安瑞 2022002 号单一资产管理计划	券商资产管理 计划	ZZGL20220801 381	117,056.72	56.54
2	创金合信荟聚 6 号集 合资产管理计划	基金资产管理 计划	ZZGL20220419 301	47,472.31	22.93
3	19 淮建 01	公司债	162007.SH	5,327.44	2.57
4	22 淮建 02	公司债	194051.SH	3,224.25	1.56
5	22 阜城 01	公司债	194660.SH	2,274.15	1.1
6	22 淮建 03	公司债	182585.SH	2,026.76	0.98
7	22 阜交 02	公司债	182837.SH	2,020.04	0.98
8	22 经投 02	公司债	114051.SH	2,013.89	0.97
9	21 淮投 01	公司债	188169.SH	1,921.05	0.93
10	19 淮建 02	公司债	162379.SH	1,051.68	0.51

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 宁国建投 MTN001	债券	102281802.IB	26.05	2604.77	徽商银行股份 有限公司	承销
2	22 安经开 PPN001	债券	032280606.IB	3.02	299.16	徽商银行股份 有限公司	承销
3	22 淮建 02	债券	194051.SH	30.00	3224.25	国元证券股份 有限公司	承销
4	22 慈湖高新 PPN001	债券	032281022.IB	3.02	292.47	徽商银行股份 有限公司	承销
5	22 铜陵建投 MTN001	债券	102200231.IB	20.00	1945.43	徽商银行股份 有限公司	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	每万份现金分红 (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	32302377127100095 6	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有2年净值型理财产品 220118	徽商银行股份有限公司合肥科技支行
2	券商资金账户	8870003403	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2年净值型理财产品 220118	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。