徽银理财“安盈”固定收益类季季开11号净值型理财产品

（PNHY210078）

2021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：2021年10月01日-2021年12月31日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类季季开11号净值型理财产品
理财产品代码	PNHY210078
产品登记编码	Z7002421000055
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	86672689.00
产品期限类型	1-3个月(含)
募集起始日期	2021年03月31日
募集结束日期	2021年04月06日
产品起始日	2021年04月07日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.60%/年～3.80%/年
产品开放情况	本产品每3个月开放申购、赎回，下一个开放期2021年12月29日-2022年01月04日，确认日为2022年01月05日

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	1.014488	599,729,563.8	1.035046	60841.82	-	-	-
一个月前	1.011704	599,729,563.8	1.032262	60674.85	**过去一个月**	0.27	0.31～0.32
两个月前	1.004697	599,729,563.8	1.025255	60254.67	**过去两个月**	0.95	0.60～0.64
三个月前	1.009876	295,153,975	1.019948	29806.89	**过去三个月**	1.48	0.91～0.96
六个月前	1.010967	86,672,689	1.010967	8762.32	**过去六个月**	2.38	1.81～1.92
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	3.50	2.65～2.80

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

精选信用品种，贡献打底收益；研判债市行情，合理匹配久期；采用骑乘策略，提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

配置视角看，信用债长期供给收缩，货币政策保持流动性合理充裕，债市资产荒特征显现，债券到期收益率处于历史低分位数水平。在价量双缩的背景下，从信用挖掘视角出发，精选信用，维持产品合理的静态收益。利率视角看，PMI 连续两个月处于景气扩张状态，信贷脉冲处于磨底偏左侧阶段，整体处于货币流动性充裕、信用下行磨底、经济有企稳迹象的阶段，利率小牛市或已步入后半程，未来考虑美联储加息进程，利率在历史较低的中枢水平下或有调整压力，产品将根据宏观利率的边际变化，结合账户负债属性，合理匹配久期。

3.3 报告期内产品运作遵规守信情况

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	2.76	3.40
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	96.60
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	97.24	-
16	委外投资－－协议方式	-	-

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	光证资管徽享 1 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201217422	30,333.03	49.82
2	年年旺 66 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20200814241	28,872.74	47.42

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，不适用。

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
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	每万份份额分红（元）
2021 年 10 月 12 日	2021 年 10 月 13 日	104.86

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

原则上本产品在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

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	323023771251000372	徽银理财“安盈”固定收益类季季开 11 号净值型理财产品	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。