徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品200030

（PNHY200030）

2021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：2021年01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”固收增强一年定开净值型理财产品200030
理财产品代码	PNHY200030
产品登记编码	Z7002420000024
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	610016171.00
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2020 年 10 月 16 日
募集结束日期	2020 年 10 月 26 日
产品起始日	2020 年 10 月 27 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.85%/年～4.10%/年
产品开放情况	本产品每 12 个月开放申购、赎回，下一开放期 2022 年 10 月 24 日-2022 年 11 月 01 日，确认日为 2022 年 11 月 02 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	1.008683	345,239,964.6	1.053324	34823.78	-	-	-
一个月前	1.005130	345,239,964.6	1.049771	34701.09	**过去一个月**	0.34	0.33～0.35
两个月前	1.000140	345,239,964.6	1.044781	34528.84	**过去两个月**	0.82	0.64～0.69
三个月前	1.041214	610,016,171	1.041214	63515.73	**过去三个月**	1.16	0.97～1.03
六个月前	1.028123	610,016,171	1.028123	62717.15	**过去六个月**	2.45	1.94～2.07
一年前	1.005316	610,016,171	1.005316	61325.87	**过去一年**	4.78	3.85～4.10
-	-	-	-	-	**成立至今**	5.33	4.55～4.84

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1.固收类资产：

宏观经济方面，国内经济整体呈现弱复苏状态但斜率放缓，制造业、地产、基建投资回落明显，消费弱势处下行通道，出口端保持增长。通胀方面，PPI 受供给影响高企，CPI 受猪下行周期影响维持低中枢波动。货币信贷方面，货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；信贷脉冲处于下行周期，接近底部。债券方面，短端利率维持较低水平，长端利率降准后快速下行；信用债受理财子估值切换影响，公私募、高低等级债券分化明显。投资策略：通过定性分析和定量分析方法，研究市场行情，合理匹配资产，通过对相关资产的合理配置，在流动性安全的前提下，追求合理的回报。

2.权益类资产：

研判宏观形势，结合大类资产走势及市场预期，确立资产配置方案，并通过优选公募基金管理人的方式精选投资标的。

3.2 产品未来表现展望

1. 固收类资产：

通过对国内外宏观经济形势、国内相关政策、金融市场运行情况的综合分析，在严格控制风险，保证流动性安全的前提下，主动构建及调整投资组合，追求合理的回报。

2.权益类资产：

今年有许多错综复杂的矛盾，比如稳增长和经济下行的压力，国外流动性压力和国内对稳增长的需求。

从我国的宏观角度看，长期趋势依然是高质量发展和跨周期调节，短期来看中央经济工作会议之后，今年的工作重心偏向稳增长。上半年的对货币政策的宽松需求和节奏会要求比较高，下半年可能逐渐回到中性的状态。财政提前发力，产业政策注重新老经济的连接。

市场方面，稳增长和高质量发展的平衡有望成为今年的主题。

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	5.57	5.72
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	74.33
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	19.95	19.95
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	74.48	-
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	招商资管徽银丰盈1号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20200909281	25,959.96	74.48
2	华安安康A	非货币基金	002363.OF	1,716.35	4.92
3	华富弘鑫A	非货币基金	003182.OF	1,613.04	4.63
4	华富益鑫A	非货币基金	002728.OF	1,611.29	4.62
5	博时稳健回报A	非货币基金	160513.OF	1,006.40	2.89
6	博时稳定价值A	非货币基金	050106.OF	1,006.16	2.89

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 28 日	2021 年 10 月 29 日	446.41

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。本报告期内，本产品未发生流动性风险事件。

7.2 理财投资组合其他风险分析

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	323023771201000076	徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 200030	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27732871	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品 200030	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。