

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 273 天 净值型理财产品 200036

(PNHY200036)

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”固定收益类最低持有 273 天净值型理财产品 200036
理财产品代码	PNHY200036
产品登记编码	Z7002420000029
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	20374615.00
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2020 年 11 月 24 日
募集结束日期	2020 年 12 月 01 日
产品起始日	2020 年 12 月 02 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.50%/年~4.00%/年
产品开放情况	按日开放

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	1.050231	23,191,654,673.13	1.050231	2435659.62	-	-	-
一个 月前	1.046667	21,112,197,418.39	1.046667	2209744.15	过去一 个月	0.34	0.30~0.34
两个 月前	1.039645	17,429,663,761.05	1.039645	1812066.44	过去两 个月	1.02	0.58~0.67
三个 月前	1.032830	14,799,524,649.7	1.032830	1528539.65	过去三 个月	1.68	0.88~1.01
六个 月前	1.021764	7,898,567,722.26	1.021764	807046.87	过去六 个月	2.79	1.76~2.02
一年前	1.001107	22,514,939.54	1.001107	2253.99	过去一 年	4.91	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	5.02	3.79~4.33

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，利用骑乘策略提升账户绝对收益。

3.2 产品未来表现展望

宏观方面：经济基本面仍然面临压力，尤其是房地产及出口这两大经济增长引擎不确定性越来越高，经济发展新旧动能转化下，稳增长压力依旧较大。宽信用预期较强，社融增速可能提前见底。货币政策方面，将依旧以稳为主，以内为主，保持流动性的合理充裕。利率维持震荡行情，投资策略上，保持一定仓位，重视票息策略，合理配置久期，利用骑乘策略提升账户绝对收益。

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	1.42	2.62
2	同业存单	-	0.72
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	48.90	95.83
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	0.83	0.83
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	48.85	-
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	华润信托润徽 2 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813543	736,140.27	30.17
2	华安证券智赢 182 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201207401	245,952.02	10.08
3	中金嘉盈 2 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423462	205,689.32	8.43
4	21 望经 01	公司债	178097.SH	27,739.61	1.14
5	21 淮水 01	公司债	178056.SH	22,995.70	0.94
6	21 上城 05	公司债	178112.SH	21,103.64	0.86
7	汇添富彭博中国政策性银行债券 1-3 年 A	非货币基金	012128.OF	20,143.90	0.83
8	21 毫建 05	公司债	197747.SH	20,135.71	0.83
9	21 香集 01	公司债	114940.SZ	18,344.89	0.75
10	21 滁同 01	公司债	177955.SH	18,275.79	0.75

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
1	21 徽银租 赁债 01	债券	2122051. IB	40	4,061.81	徽银金融租 赁有限公司	发行
2	21 徽银租 赁债 01	债券	2122051. IB	40	4,061.81	徽商银行	承销
3	20 兴泰 Y1	债券	175488. SH	10	1,007.18	合肥市兴泰 融资担保集	发行
4	21 芜建 02	债券	178766. SH	10	1,031.90	芜湖市建设 投资有限公	发行
5	21 兴泰租 赁 PPN001	债券	032100735. IB	20	2,063.86	安徽兴泰融 资租赁有限	发行
6	21 兴泰租 赁 PPN001	债券	032100735. IB	20	2,063.86	徽商银行	承销
7	21 广德 01	债券	177961. SH	105	11,272.63	华安证券	承销
8	21 毫交债	债券	177632. SH	13	1,378.11	国元证券	承销
9	21 柯建 01	债券	177592. SH	10	1,066.39	华安证券	承销
10	21 江东 01	债券	177748. SH	10	1,054.51	国元证券	承销
11	21 铜陵建 投 MTN001	债券	102100484. IB	30	3,203.77	徽商银行	承销
12	21 皖北煤 电 CP002	债券	042100194. IB	50	5,234.32	徽商银行	承销
13	21 淮南产 业 SCP001	债券	012101162. IB	35	3,663.53	徽商银行	承销
14	21 皖北煤 电 CP003	债券	042100265. IB	40	4,146.68	徽商银行	承销
15	21 滁州同 创 CP001	债券	042100228. IB	10	1,021.51	徽商银行	承销
16	21 连云交 通 MTN001	债券	102100951. IB	10	1,053.78	徽商银行	承销
17	21 重庆临 空 PPN002	债券	032100646. IB	17.54	1,814.13	招商银行	承销
18	21 上饶城 投 SCP001	债券	012102009. IB	20	2,038.74	招商银行	承销
19	21 淮北建 投 PPN002	债券	032100521. IB	50	5,231.69	招商银行	承销
20	21 江东 03	债券	178814. SH	20	2,068.36	国元证券	承销

21	21 淮投 01	债券	188169. SH	100	10,634.19	华安证券	承销
22	21 明光 05	债券	178800. SH	20	2,079.07	国元证券股份 有限公司	承销
23	21 淮北建 投 PPN003	债券	032100828. IB	40	4,092.21	招商银行股份 有限公司	承销
24	21 启东 01	债券	196804. SH	20	2,025.37	华安证券股份 有限公司	承销
25	21 安徽担 保 PPN001	债券	032100876. IB	100	10,117.45	安徽省信用 融资担保集	发行
26	21 柯资 04	债券	196903. SH	50	5,074.23	国元证券股份 有限公司	承销
27	21 来安 01	债券	197148. SH	20	2,033.05	国元证券股份 有限公司	承销
28	21 蚌埠投 资 SCP004	债券	012105088. IB	10	1,006.11	徽商银行	承销
29	21 埇桥城 投 PPN001	债券	032191317. IB	50	5,039.45	徽商银行	承销
30	21 宿高 02	债券	197571. SH	40	4,030.45	华安证券	承销
31	21 蚌埠高 新 MTN001	债券	102103203. IB	100	10,080.35	徽商银行	承销
32	21 淮南产 业 SCP002	债券	012104017. IB	40	4,052.69	徽商银行	承销
33	21 淮南产 业 SCP003	债券	012105486. IB	10	1,002.65	徽商银行	承销
34	21 广德国 投 PPN001	债券	032191429. IB	20	2,003.47	徽商银行	承销
35	21 蒙城城 投 PPN001	债券	032191439. IB	50	5,013.35	徽商银行	承销
36	21 阜阳建 投 CP001	债券	042100682. IB	10	999.94	徽商银行	承销
37	21 广州银 行永续债	债券	2120118. IB	5	502.24	招商银行	承销
38	21 来安 02	债券	197933. SH	25	2,501.51	国元证券	承销
39	21 胶州湾 PPN004	债券	032191455. IB	20	2,008.34	招商银行	承销
40	21 淮矿上 信 ABN001	债券	082101481. IB	300	30,007.22	徽商银行	承销
41	21 皖北煤 电 PPN002	债券	032191343. IB	40	4,048.76	徽商银行	承销
42	21 镜湖建 设 PPN002	债券	032191363. IB	50	5,029.03	徽商银行	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期限与流动性情况，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	323023771241000126	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有273天净值型理财产品 200036	徽商银行合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27761203	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273天净值型理财产品 200036	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。