# 徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品200092

# （PNHY200092）

# 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200092 |
| --- | --- |
| 理财产品代码 | PNHY200092 |
| 产品登记编码 | Z7002420000068 |
| 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 | 263794278.00 |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含) |
| 募集起始日期 | 2020 年 12 月 29 日 |
| 募集结束日期 | 2021 年 01 月 06 日 |
| 产品起始日 | 2021 年 01 月 07 日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 4.25%/年～4.35%/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 01 月 4 日-2022 年 01 月 13 日，确认日为 2022 年 01 月 14 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** | 1.057201 | 263,794,278 | 1.057201 | 27888.36 | - | - | - |
| **一个月前** | 1.053371 | 263,794,278 | 1.053371 | 27787.31 | **过去一个月** | 0.36 | 0.36～0.37 |
| **两个月前** | 1.046004 | 263,794,278 | 1.046004 | 27592.98 | **过去两个月** | 1.07 | 0.71～0.73 |
| **三个月前** | 1.032167 | 263,794,278 | 1.032167 | 27227.98 | **过去三个月** | 2.43 | 1.07～1.10 |
| **六个月前** | 1.019592 | 263,794,278 | 1.019592 | 26896.24 | **过去六个月** | 3.69 | 2.14～2.19 |
| **一年前** | - | - | - | - | **过去一年** | - | - |
| - | - | - | - | - | **成立至今** | 5.72 | 4.18～4.28 |

# 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：

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。

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：

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。

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 | 6.37 | 11.12 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 74.45 | 74.45 |
| 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 | - | 0.05 |
| 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 | - | 14.38 |
| 14 | 私募基金 | - | - |
| 15 | 资产管理产品 | 19.18 | - |
| 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 | 华泰新悦徽鸿 2 号集合资产管理计划 | 券商资产管理计划 | QYWT20210127222 | 5,361.20 | 19.18 |
| 2 | 21 苏滁 01 | 公司债 | 177686.SH | 2,689.77 | 9.62 |
| 3 | 21 亳建 01 | 公司债 | 177593.SH | 2,680.07 | 9.59 |
| 4 | 21 市政 01 | 公司债 | 177582.SH | 2,575.56 | 9.21 |
| 5 | 21 达州 01 | 公司债 | 177858.SH | 2,044.42 | 7.31 |
| 6 | 21 溧开 01 | 公司债 | 177546.SH | 1,978.29 | 7.08 |
| 7 | 21 连交 01 | 公司债 | 177530.SH | 1,669.80 | 5.97 |
| 8 | 21 溧城 01 | 公司债 | 177508.SH | 1,608.08 | 5.75 |
| 9 | 21 泰投 01 | 公司债 | 177817.SH | 1,270.06 | 4.54 |
| 10 | 20 溧开 04 | 公司债 | 177135.SH | 1,134.92 | 4.06 |

## 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

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 | 323023771291000206 | 徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 200092 | 徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 27805705 | 徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 200092 | 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。