

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月 净值型产品 210042

(PNHY210042)

2022年第一季度报告

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：2022年01月01日-2022年03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6个月净值型产品 210042
理财产品代码	PNHY210042
产品登记编码	Z7002421000027
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	130914803.00
产品期限类型	3-6个月(含)
募集起始日期	2021年03月08日
募集结束日期	2021年03月15日
产品起始日	2021年03月16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	1.044266	28,030,726,358.33	1.044266	2927152.17	-	-	-
一个 月前	1.044031	29,482,700,501.29	1.044031	3078085.05	过去一 个月	0.02	0.30~0.34
两个 月前	1.042191	28,959,725,736.59	1.042191	3018155.46	过去两 个月	0.20	0.57~0.65
三个 月前	1.035794	27,522,626,780.72	1.035794	2850776.26	过去三 个月	0.82	0.86~0.99
六个 月前	1.020695	19,055,363,455.59	1.020695	1944970.65	过去六 个月	2.31	1.75~1.99
一年前	1.001678	381,950,654.77	1.001678	38259.17	过去一 年	4.25	3.50~4.00
-	-	-	-	-	成立 至今	4.43	3.65~4.18

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，择时波段操作提升账户收益。

3.2 产品未来表现展望

受海外影响，外资规避新兴市场，资本市场在一季度受流动性冲击明显，但信用债长期供给收缩的趋势未发生改变，货币政策亦保持流动性合理充裕，从配置视角看，流动性冲击反而提供了更优的配置机会，产品将从信用挖掘视角出发，精选信用，维持产品合理的静态收益。从交易视角看，PMI 在连续四个月弱企稳后再次回到 50 以下的景气收缩区间，信用由紧向宽的切换也被短暂证伪，整体处于货币流动性充裕、信用下行磨底、经济有待企稳的阶段，利率小牛市较难被证伪。未来考虑美联储加息进程，利率将同时受制于较低的分位数水平、走向倒挂的中美利差，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	0.03	0.39
2	同业存单	-	1.36
3	拆放同业及买入返售	-	3.43
4	债券	48.57	94.82
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	51.40	-
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 1 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813 542	883,044.18	30.08
2	中金嘉盈 3 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423 463	417,252.81	14.21
3	创金合信恒利 122 号单一资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220110 182	197,360.00	6.72
4	21 虞资 03	公司债	196751.SH	26,772.74	0.91
5	21 涪陵 05	公司债	133001.SZ	23,239.58	0.79
6	21 溧源 02	公司债	178834.SH	23,118.36	0.79
7	21 章控 02	公司债	196536.SH	20,947.19	0.71
8	21 盐城 01	公司债	197217.SH	20,690.66	0.7
9	21 海连 01	公司债	178417.SH	19,292.76	0.66
10	21 建安 01	企业债	184005.SH	19,061.94	0.65

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 六安城投 SCP004	债券	012105555 .IB	40.00	4,028.89	徽商银行	承销
2	22 淮建 02	债券	194051.SH	10.00	1,010.59	国元证券	承销
3	22 盐城交 投 MTN001	债券	102280031 .IB	25.00	2,528.50	招商银行	承销
4	22 宜昌城 发 SCP002	债券	012280511 .IB	30.00	3,006.59	招商银行	承销
5	22 交通银 行二级 01	债券	2228014.I B	60.00	5,997.05	招商银行	承销
6	22 合东 01	债券	196223.SH	10.00	1,004.86	国元证券	承销
7	22 淮安投 控 PPN001	债券	32280172. IB	10.00	999.72	招商银行	承销
8	22 马鞍经 开 MTN001	债券	102280408 .IB	10.00	981.57	徽商银行	承销
9	22 毫交债	债券	196320.SH	20.00	2,003.88	国元证券	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	32302377126100030 2	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27851960	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6个月净值型理财产品 210042	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。