

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有有一年净值型理财产品 200075

(PNHY200075)

2022 年第二季度报告

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 04 月 01 日-2022 年 06 月 30 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一年净值型理财产品 200075
理财产品代码	PNHY200075
产品登记编码	Z7002420000057
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	18719991.00
产品期限类型	T+0 产品
募集起始日期	2020 年 12 月 08 日
募集结束日期	2020 年 12 月 16 日
产品起始日	2020 年 12 月 17 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	3.80%/年~4.30%/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	1.072068	27,313,038,6 29.24	1.072068	2928143.03	-	-	-
一个 月前	1.070592	26,239,674,6 53.17	1.070592	2809198.03	过去一 个月	0.14	0.31~0.35
两个 月前	1.064660	24,981,964,9 96.05	1.064660	2659728.92	过去两 个月	0.70	0.64~0.72
三个 月前	1.058697	23,900,808,5 79.25	1.058697	2530371.77	过去三 个月	1.26	0.95~1.07
六个 月前	1.048763	18,915,060,5 82.64	1.048763	1983740.76	过去六 个月	2.22	1.88~2.13
一年前	1.020089	6,903,213,63 6.14	1.020089	704189.41	过去 一年	5.10	3.80~4.30
-	-	-	-	-	成立 至今	7.21	5.84~6.61

本产品期末杠杆水平为：100.07%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

一方面强化信用研究，投资标的以高等级城投债券投资为主，规避信用风险；另一方面，定性与定量相结合，强化宏观经济和市场利率研究分析，合理利用杠杆、久期等策略，在保证流动性安全的前提下，为产品创造合理回报。

3.2 产品未来表现展望

宏观方面：下半年随着疫情缓解、稳增长政策落地，经济有望步入小复苏；但俄乌冲突、疫情长尾、地产和出口形势逆转、美联储加息等扰动，对国内政策空间有较大制约，经济形势仍面临复杂局面。货币政策方面，将依旧以稳为主，以我为主，稳中偏松，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，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	0.13	0.62
2	同业存单	-	1.98
3	拆放同业及买入返售	1.53	2.71
4	债券	44.43	94.69
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	53.91	-
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 4 号单一资金信托合同	信托产品	ZQWT20210813545	628,878.52	21.46
2	创金合信恒利 124 号单一资产管理计划资产管理合同	基金资产管理计划	ZZGL20220110181	481,661.53	16.44
3	中金嘉盈 1 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20210423461	261,629.28	8.93
4	华安证券智赢 183 号单一资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201218423	205,781.24	7.02
5	21 望经 01	公司债	178097.SH	25,046.85	0.85
6	21 市政 02	公司债	178061.SH	22,275.15	0.76
7	19 荆城 01	公司债	151339.SH	20,650.70	0.7
8	21 迪投 01	公司债	178019.SH	17,728.60	0.61
9	19 淮开 01	公司债	151959.SH	16,762.59	0.57
10	21 绍兴 01	公司债	178175.SH	16,475.46	0.56

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。

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	22 枞阳债	债券	184360.SH	10.00	998.96	国元证券	承销
2	22 铜陵交 投 SCP002	债券	012281947 .IB	10.00	1001.95	徽商银行	承销
3	22 太和 02	债券	194773.SH	50.00	4999.93	国元证券	承销
4	22 蚌埠城 投 MTN001	债券	102281201 .IB	20.00	2004.55	徽商银行	承销
5	22 安化 V1	债券	194796.SH	10.00	1000.23	华安证券	承销
6	22 安经开 PPN001	债券	032280606 .IB	20.00	2000.32	徽商银行	承销
7	22 蚌埠高 新 MTN001	债券	102280946 .IB	30.00	3104.17	徽商银行	承销
8	22 蚌埠投 资 PPN002	债券	032280465 .IB	10.00	1030.25	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	32302377121100017 0	徽银理财“安盈”固 定收益类最低持有 一年净值型理财产品 200075	徽商银行股份有限公 司合肥寿春路支行

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。