

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 18 个月 净值型理财产品 210112

(PNHY210112)

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18个月净值型理财产品 210112 |
| 理财产品代码 | PNHY210112 |
| 产品登记编码 | Z7002421000079 |
| 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 | 34668898.00 |
| 产品期限类型 | T+0 产品 |
| 募集起始日期 | 2021年05月26日 |
| 募集结束日期 | 2021年06月01日 |
| 产品起始日 | 2021年06月02日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 3.90%/年~4.50%/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 | 1.052172 | 5,738,381,354.12 | 1.052172 | 603776.24 | - | - | - |
| 一个 月前 | 1.050838 | 4,928,282,953.36 | 1.050838 | 517882.89 | 过去一 个月 | 0.13 | 0.32~0.37 |
| 两个 月前 | 1.044790 | 3,788,843,017.78 | 1.044790 | 395854.55 | 过去两 个月 | 0.71 | 0.65~0.75 |
| 三个 月前 | 1.039120 | 3,295,827,669.49 | 1.039120 | 342476.07 | 过去三 个月 | 1.26 | 0.97~1.12 |
| 六个 月前 | 1.028658 | 681,821,706.51 | 1.028658 | 70136.14 | 过去六 个月 | 2.29 | 1.93~2.23 |
| 一年前 | 1.001657 | 42,612,205.92 | 1.001657 | 4268.28 | 过去一 年 | 5.04 | 3.90~4.50 |
| - | - | - | - | - | 成立 至今 | 5.22 | 4.21~4.86 |

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 | 0.07 | 0.13 |
| 2 | 同业存单 | - | 1.58 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 42.32 | 98.29 |
| 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 | 57.61 | - |
| 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 | 创金合信恒利 125 号 单一资产管理计划资 产管理合同 | 基金资产管理 计划 | ZZGL20220110 184 | 347,208.58 | 57.47 |
| 2 | 22 淮建 02 | 公司债 | 194051.SH | 7,237.52 | 1.2 |
| 3 | 20 金城 01 | 公司债 | 166499.SH | 6,097.54 | 1.01 |
| 4 | 19 株城 06 | 公司债 | 162196.SH | 5,570.59 | 0.92 |
| 5 | 19 绍交 01 | 公司债 | 162110.SH | 5,179.60 | 0.86 |
| 6 | 22 建安 02 | 公司债 | 196403.SH | 5,091.32 | 0.84 |
| 7 | 20 富阳 01 | 公司债 | 166457.SH | 5,077.22 | 0.84 |
| 8 | 19 江控 01 | 公司债 | 151204.SH | 5,064.17 | 0.84 |
| 9 | 20 西投 01 | 公司债 | 177009.SH | 4,160.08 | 0.69 |
| 10 | 21 嘉高新 | 公司债 | 197787.SH | 4,096.30 | 0.68 |

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 | 20.00 | 1997.92 | 国元证券 | 承销 |
| 2 | 22 太和 02 | 债券 | 194773.SH | 20.00 | 1999.97 | 国元证券 | 承销 |
| 3 | 22 蚌埠城 投 MTN001 | 债券 | 102281201.IB | 10.00 | 1002.27 | 徽商银行 | 承销 |
| 4 | 22 安经开 PPN001 | 债券 | 032280606.IB | 10.00 | 1000.16 | 徽商银行 | 承销 |
| 5 | 22 蚌埠高 新 MTN001 | 债券 | 102280946.IB | 30.00 | 3104.17 | 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

原则上本产品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

本产品为固定收益类产品，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 | 323023771231000442 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有18个月净值型理财产品 210112 | 徽商银行股份有限公司合肥科技支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 4800000003 | 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18个月净值型理财产品 210112 | 国元证券股份有限公司 |
| 3 | 券商资金账户 | 8870001156 | 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18个月净值型理财产品 210112 | 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。