徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品
220014

（PNHY220014）
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”固定收益类净值型理财产品220014
理财产品代码	PNHY220014
产品登记编码	Z7002422000009
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	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	69693209.00
产品期限类型	1-3年(含)
募集起始日期	2022年03月02日
募集结束日期	2022年03月08日
产品起始日	2022年03月09日
产品结束日	2023年07月21日
业绩比较基准	A:4.05%/年～4.25%/年;B:4.15%/年～4.35%/年

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(A)	份额总数(A)	累计净值(A)	资产净值(万元)(A)		净值增长率(%)(A)	业绩基准增长率(%)(A)
报告期末	1.018295	57,969,994	1.018295	5903.06	-	-	-
一个月前	1.014722	57,969,994	1.014722	5882.35	过去一个月	0.35	0.33～0.35
两个月前	1.008066	57,969,994	1.008066	5843.76	过去两个月	1.01	0.68～0.71
三个月前	1.002209	57,969,994	1.002209	5809.81	过去三个月	1.61	1.01～1.06
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.83	1.26～1.33

时点指标					区间指标		
	份额净值(B)	份额总数(B)	累计净值(B)	资产净值(万元)(B)		净值增长率(%)(B)	业绩基准增长率(%)(B)
报告期末	1.018610	11,723,215	1.018610	1194.14	-	-	-
一个月前	1.014954	11,723,215	1.014954	1189.85	**过去一个月**	0.36	0.34～0.36
两个月前	1.008212	11,723,215	1.008212	1181.95	**过去两个月**	1.03	0.69～0.73
三个月前	1.002272	11,723,215	1.002272	1174.99	**过去三个月**	1.63	1.03～1.08
六个月前	-	-	-	-	**过去六个月**	-	-
一年前	-	-	-	-	**过去一年**	-	-
-	-	-	-	-	**成立至今**	1.86	1.30～1.36

本产品期末杠杆水平为：100.09%

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，择时波段操作提升账户收益。

2.权益类资产：

采用定量和定性分析相结合的方式，一方面通过定量分析方法，筛选有潜在投资价值的标的纳入研究范围，另一方面结合所选基金的基金管理人的基本情况和投研文化等定性因素进行二次研判，双重维度筛选出中长期业绩稳定的优秀基金。

3.2 产品未来表现展望

1.固收类资产：

当前，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，货币政策、财政政策将以支持实体经济发展、稳定宏观经济大盘为主旋律，复苏将成为市场交易的主线。从配置视角看，产品将抓住债券供给的窗口，精选信用，维持产品合理的静态收益。从交易视角看，经济、金融数据在探底后环比改善，PMI 在 4 月探底后恢复至景气区间，经济企稳复苏特征鲜明，下一阶段，产品将密切跟踪经济复苏斜率与资金价格中枢的边际变化，同时结合账户负债属性，合理匹配账户久期。

2.权益类资产：

国内宏观政策力度持续加码，流动性维持宽松，疫情逐步缓解，对经济状况构成利好。

国外仍受困于通胀压力，经济衰退势头愈发显著，与国内构成显著错位。

展望后市，国内经济有望逐步恢复，市场有望迎来结构性修复。

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	0.02	0.63
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	82.38
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	-	16.98
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	99.98	-
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	创金合信荟聚 2 号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZQWT20210823561	5,744.03	80.86
2	创金合信恒利 137 号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220406281	1,086.19	15.29
3	创金合信恒利 136 号集合资产管理计划	基金资产管理计划	ZZGL20220317241	272.38	3.83

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）	关联方名称	关联方角色
1	22 枞阳债	债券	184360.SH	0.58	56.71	国元证券	承销
2	22 太和 02	债券	194773.SH	0.58	56.77	国元证券	承销
3	22 蚌埠城投 MTN001	债券	102281201.IB	0.58	56.89	徽商银行	承销
4	22 安经开 PPN001	债券	032280606.IB	0.57	56.77	徽商银行	承销
5	22 蚌埠高新 MTN001	债券	102280946.IB	2.80	281.93	徽商银行	承销
6	22 蚌埠投资 PPN002	债券	032280465.IB	1.17	116.96	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

产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，流动性风险总体可控。

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	323023771271000730	徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 220014	徽商银行股份有限公司合肥科技支行

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。