

徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型 理财产品 200018

(PNHY200018)

2021 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：2021 年 01 月 01 日-2021 年 03 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品 200018
理财产品代码	PNHY200018
产品登记编码	Z7002420000013
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	559220856.00
产品期限类型	6-12个月（含）
募集起始日期	2020年09月08日
募集结束日期	2020年09月14日
产品起始日	2020年09月15日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	4.00%/年~4.10%/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2021年9月8日-2021年9月15日，确认日为2021年9月16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	1.023468	559,220,856	1.023468	57234.48	-	-	-
一个月前	1.019679	559,220,856	1.019679	57022.58	过去一个月	0.37	0.34~0.35
两个月前	1.016261	559,220,856	1.016261	56831.42	过去两个月	0.71	0.65~0.66
三个月前	1.012475	559,220,856	1.012475	56619.73	过去三个月	1.09	0.99~1.01
六个月前	1.001431	559,220,856	1.001431	56002.12	过去六个月	2.20	1.99~2.04
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.35	2.17~2.22

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

1. 宏观经济回顾：2021 年一季度经济保持良好态势，随着各项指标数据的出炉，多项经济指标好于预期，居民消费持续回暖，工业生产保持强劲，市场预期明显改善，我国经济总体展现出稳定复苏的态势。债券市场方面，资金面总量处于合理充裕水平，央行货币政策保持稳健中性；债券收益率及信用利差整体下行，期限利差整体走阔，信用分化趋势明显加剧。未来仍需关注国内宏观政策调整、信用环境变化、全球新冠疫情反复以及经济复苏不达预期的风险。

2. 投资策略：利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在流动性安全的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

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	6.74	-
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	46.06	-
5	理财直接融资工具	47.20	-
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	-	-
16	委外投资——协议方式	-	-

该理财产品未做正回购等融资操作，未加杠杆。

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	FB 南京安居建设 2020 年第 2 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20200914141	20,043.32	34.97
2	FB 南京江宁城建 2020 年第 2 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20200914142	7,015.16	12.24
3	20 淮建 05	公司债	114826.SZ	5,159.67	9.0
4	20 商古 02	公司债	167034.SH	5,138.25	8.96
5	20 株城 05	公司债	167696.SH	5,134.80	8.96
6	20 溧开 03	公司债	167678.SH	5,125.52	8.94
7	20 宁运 01	公司债	167794.SH	5,123.84	8.94
8	17 当涂 02	公司债	145797.SH	718.94	1.25

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

项目名称	实际融资人名称	剩余融资期限	项目持仓金额(元)	占产品总资产的比例(%)
FB 南京江宁城建2020年第2期理财直融	南京江宁城市建设集团有限公司	168	70,151,602.74	12.24
FB 南京安居建设2020年第2期理财直融	南京安居建设集团有限责任公司	168	200,433,150.68	34.97

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	持有金额	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

产品封闭期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，无流动性风险。

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	32302377124100005 2	徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品 200018	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	交易对手账户	02000036292000875 26	中国证券登记结算有限责任公司北京分公司（备付金）	中国工商银行北京礼士路支行
3	券商资金账户	0350366376	徽银理财有限责任公司—徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品 200018	招商证券股份有限公司

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。