

# 徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型 理财产品 200077

(PNHY200077)

## 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<br>200077                            |
| 理财产品代码 | PNHY200077  |
| 产品登记编码 | Z7002420000059  |
| 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 | 126393687.00  |
| 产品期限类型 | 1-3年（含）   |
| 募集起始日期 | 2020年12月16日   |
| 募集结束日期 | 2020年12月23日   |
| 产品起始日  | 2020年12月24日   |
| 产品结束日  | 无固定期限   |
| 业绩比较基准 | 4.00%/年~4.15%/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12月27日-2022年01月05日，确认日为2022年01月06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<br>(万元) |       | 净值增长率 (%) | 业绩基准增长率 (%) |
| 报告期末 | 1.011948 | 126,393,687 | 1.011948 | 12790.39     | -     | -         | -           |
| 一个月前 | 1.007382 | 126,393,687 | 1.007382 | 12732.67     | 过去一个月 | 0.45      | 0.34~0.35   |
| 两个月前 | 1.003619 | 126,393,687 | 1.003619 | 12685.11     | 过去两个月 | 0.83      | 0.65~0.67   |
| 三个月前 | 1.000445 | 126,393,687 | 1.000445 | 12644.99     | 过去三个月 | 1.15      | 0.99~1.02   |
| 六个月前 | -        | -           | -        | -            | 过去六个月 | -         | -           |
| 一年前  | -        | -           | -        | -            | 过去一年  | -         | -           |
| -    | -        | -           | -        | -            | 成立至今  | 1.19      | 1.07~1.11   |

## 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       | 7.05          | -             |
| 2  | 同业存单          | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | -             |
| 4  | 债券            | 92.95         | -             |
| 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        | -             | -             |
| 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  | 20 毫宜 01 | 公司债  | 177515.SH | 1,220.34 | 9.53       |
| 2  | 21 苏滁 01 | 公司债  | 177686.SH | 1,215.87 | 9.5        |
| 3  | 21 毫建 01 | 公司债  | 177593.SH | 1,213.13 | 9.48       |
| 4  | 20 长兴债   | 公司债  | 177475.SH | 1,114.69 | 8.71       |
| 5  | 20 港闸 02 | 公司债  | 177496.SH | 1,113.45 | 8.7        |
| 6  | 21 市政 01 | 公司债  | 177582.SH | 1,110.85 | 8.68       |
| 7  | 21 济高 01 | 公司债  | 177765.SH | 1,110.48 | 8.68       |
| 8  | 21 东乡 01 | 公司债  | 177854.SH | 1,009.79 | 7.89       |
| 9  | 20 淮北 01 | 企业债  | 152719.SH | 913.33   | 7.13       |
| 10 | 20 天长 02 | 公司债  | 177357.SH | 762.80   | 5.96       |

### 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 | 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  | 32302377129100017<br>6    | 徽银理财“安盈”固定收益类一年定开净值型理财产品 200077            | 徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行 |
| 2  | 券商资金账户 | 27785572                  | 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 200077 | 中信建投证券股份有限公司      |
| 3  | 交易对手账户 | 02000031192002532<br>58   | 中邮证券有限责任公司                                 | 工商银行北京珠市口支行       |
| 4  | 交易对手账户 | 11006151001801002<br>6793 | 湘财证券股份有限公司北京承销与保荐分公司                       | 交通银行北京青年路支行       |
| 5  | 交易对手账户 | 2000005455086             | 平安证券股份有限公司                                 | 平安银行深圳分行营业部       |
| 6  | 交易对手账户 | 755925157110537           | 招商证券资产管理有限公司直销专户                           | 招商银行深圳深纺大厦支行      |

## 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。