

# 徽银理财“安盈”固定收益类季季开6号净值 型理财产品

(PNHY210037)

## 2021年上半年报告

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”固定收益类季季开6号净值型理财产品                                |
| 理财产品代码 | PNHY210037   |
| 产品登记编码 | Z7002421000022   |
| 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 | 199999896.00   |
| 产品期限类型 | 1-3个月(含)   |
| 募集起始日期 | 2021年02月24日  |
| 募集结束日期 | 2021年03月02日  |
| 产品起始日  | 2021年03月03日  |
| 产品结束日  | 无固定期限  |
| 业绩比较基准 | 3.80%/年~3.90%/年  |
| 产品开放情况 | 本产品每3个月开放申购、赎回,下一开放期2021年8月18日-2021年8月24日,确认日为2021年8月25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 | 1.003169 | 280,101,237.7 | 1.014132 | 28,098.88    | -     | -         | -           |
| 一个月前 | 1.012620 | 199,999,896   | 1.012620 | 20,252.39    | 过去一个月 | 0.15      | 0.31~0.32   |
| 两个月前 | 1.008552 | 199,999,896   | 1.008552 | 20,171.03    | 过去两个月 | 0.55      | 0.64~0.65   |
| 三个月前 | 1.004180 | 199,999,896   | 1.004180 | 20,083.60    | 过去三个月 | 0.99      | 0.95~0.97   |
| 六个月前 | -        | -             | -        | -            | 过去六个月 | -         | -           |
| 一年前  | -        | -             | -        | -            | 过去一年  | -         | -           |
| -    | -        | -             | -        | -            | 成立至今  | 1.41      | 1.25~1.28   |

## 第三章 管理人报告

### 3.1 报告期内产品投资策略

1. 宏观经济方面，2021 年上半年，国内经济整体呈现复苏态势但有所分化，供给端继续高位运行，消费端温和恢复，投资端增长有所加速，出口端保持增长势头，经济整体增长韧性较强。债券市场方面，2021 年以来，央行货币政策稳字当头，保持流动性合理充裕；利率呈现快速波动且波动中枢逐渐下移，长短端利率阶段性出现分化；信用债则出现净融资总量下滑、结构不均衡的特征，信用分化趋势继续扩大。

2. 投资策略：在满足客户流动性需求的基础上，综合考虑市场利率波动风险，以中短久期城投债作为主要配置品种、尽量降低产品组合的市场波动风险，并适当择时放大组合杠杆以增强收益。

### 3.2 产品未来表现展望

目前国内市场整体流动性比较充裕，7 月初央行又宣布全面降息 0.5% 给市场释放了足够流动性。从短期看，利率有进一步下行的空间，整体账户收益会进一步走高，但从长期来看，随着经济“类滞胀”的出现，整个账户的波动性会加大。

### 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       | 0.05          | 6.57          |
| 2  | 同业存单          | -             | -             |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | -             | -             |
| 4  | 债券            | -             | 93.43         |
| 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        | 99.95         | -             |
| 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<br>(万元) | 占总资产<br>的比例<br>(%) |
|----|------------------|----------|-----------------|--------------|--------------------|
| 1  | 光证资管徽享1号集合资产管理计划 | 券商资产管理计划 | ZQWT20201217422 | 28,100.13    | 99.95              |

### 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         | 每万份份额分红 |
|-------------|-------------|---------|
| 2021年06月01日 | 2021年06月04日 | 109.63  |

## 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流动性情况，且产品封闭期内，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 | 323023771251000286 | 徽银理财“安盈”固定收益类季季开6号净值型理财产品 | 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。