

徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月
净值型产品 210042
(PNHY210042)
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”固定收益类最低持有6个月净值型产品 210042 |
| 理财产品代码 | PNHY210042 |
| 产品登记编码 | Z7002421000027 |
| 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 | 130914803.00 |
| 产品期限类型 | 3-6个月（含） |
| 募集起始日期 | 2021年03月08日 |
| 募集结束日期 | 2021年03月15日 |
| 产品起始日 | 2021年03月16日 |
| 产品结束日 | 无固定期限 |
| 业绩比较基准 | 3.50%/年~4.00%/年 |
| 产品开放情况 | 本产品按日开放申购、赎回 |

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 | 1.011607 | 6,923,547,261.94 | 1.011607 | 700,390.63 | - | - | - |
| 一个月前 | 1.008055 | 3,984,146,458.7 | 1.008055 | 401,623.71 | 过去一个月 | 0.35 | 0.29~0.33 |
| 两个月前 | 1.004856 | 2,434,376,864 | 1.004856 | 244,619.88 | 过去两个月 | 0.67 | 0.58~0.67 |
| 三个月前 | 1.001678 | 381,950,654.77 | 1.001678 | 38,259.17 | 过去三个月 | 0.99 | 0.87~1.00 |
| 六个月前 | - | - | - | - | 过去六个月 | - | - |
| 一年前 | - | - | - | - | 过去一年 | - | - |
| - | - | - | - | - | 成立至今 | 1.16 | 1.03~1.17 |

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年上半年经济继续保持良好态势，各项经济指标稳步复苏，市场消费潜力稳步释放，工业生产稳中向好，进出口增速持续攀升，贸易顺差同比大幅攀升，我国经济增长韧劲十足。债券市场方面，央行实施“稳货币紧信用”组合政策，资金处于合理充裕水平，债券收益率及信用利差整体明显下行，信用分化进一步加大。未来仍需关注国内宏观政策调整、信用环境变化、工业生产原材料价格上涨以及经济增速放缓的风险。

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 | 4.02 | 4.26 |
| 2 | 同业存单 | - | - |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | 77.63 | 95.74 |
| 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 | 18.35 | - |
| 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 | 中金嘉盈3号单一资产管理计划 | 券商资产管理计划 | ZQWT20210423463 | 128,616.05 | 18.35 |
| 2 | 21涪陵05 | 公司债 | 133001.SZ | 22,102.59 | 3.15 |
| 3 | 21溧源02 | 公司债 | 178834.SH | 22,022.18 | 3.14 |
| 4 | 21海连01 | 公司债 | 178417.SH | 18,190.08 | 2.59 |
| 5 | 21柯城01 | 公司债 | 178347.SH | 18,185.05 | 2.59 |
| 6 | 21衡高新 | 公司债 | 178504.SH | 15,121.79 | 2.16 |
| 7 | 21宜春02 | 公司债 | 178679.SH | 15,059.98 | 2.15 |
| 8 | 21漯河D1 | 公司债 | 178724.SH | 14,083.42 | 2.01 |
| 9 | 21雨投01 | 公司债 | 178843.SH | 14,020.69 | 2.00 |
| 10 | 21豫峡D1 | 公司债 | 178274.SH | 12,657.53 | 1.81 |

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 (万) | 持有金额 (万元) | 关联方 名称 | 关联 方角 色 |
|----|-----------------------|------|--------------|-------------|--------------|---------------------|---------------|
| 1 | 21 滁州同 创 CP001 | 债券 | 042100228.IB | 30.00 | 3000.02 | 徽商银行 | 承销 |
| 2 | 21 蚌埠投 资 SCP002 | 债券 | 012102289.IB | 130.00 | 13025.41 | 徽商银行 | 承销 |
| 3 | 21 重庆临 空 PPN002 | 债券 | 032100646.IB | 50.00 | 4990.21 | 招商银行 | 承销 |
| 4 | 21 上饶城 投 SCP001 | 债券 | 012102009.IB | 30.00 | 3006.53 | 招商银行 | 承销 |
| 5 | 21 明光 04 | 债券 | 178799.SH | 100.00 | 10004.89 | 国元证券 | 承销 |
| 6 | 21 江东 03 | 债券 | 178814.SH | 30.00 | 3006.46 | 国元证券 | 承销 |
| 7 | 21 淮投 01 | 债券 | 188169.SH | 120.00 | 12105.56 | 华安证券 | 承销 |
| 8 | "21 芜建 02 | 债券 | 178766.SH | 30.00 | 3004.04 | 芜湖市建 设投资有 限公司 | 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

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 | 323023771261000302 | 徽银理财“安盈”固定收益类最低持有6个月净值型理财产品 210042 | 徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行 |
| 2 | 券商资金账户 | 27851960 | 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6个月净值型理财产品 210042 | 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。