

# 徽银理财“安盈”固定收益类净值型理财产品 210069

(PNHY210069)

## 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”固定收益类净值型理财产品 210069
理财产品代码	PNHY210069
产品登记编码	Z7002421000047
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	171121129.00
产品期限类型	1-3年（含）
募集起始日期	2021年03月11日
募集结束日期	2021年03月17日
产品起始日	2021年03月18日
产品结束日	2023年03月24日
业绩比较基准	4.45%/年~4.55%/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	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	1.015017	171,121,129	1.015017	17369.09	-	-	-
一个月前	1.011216	171,121,129	1.011216	17304.05	过去一个月	0.38	0.37~0.37
两个月前	1.006268	171,121,129	1.006268	17219.37	过去两个月	0.87	0.74~0.76
三个月前	1.001694	171,121,129	1.001694	17141.10	过去三个月	1.33	1.11~1.13
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.50	1.28~1.31

## 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	0.01	1.06
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	51.02
5	理财直接融资工具	47.92	47.92
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	52.07	-
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	中信证券星云 40 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	ZQWT20201216421	9,051.98	52.07
2	亳州城建 2021 年第 2 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210323601	6,300.22	36.24
3	绍兴镜湖开发 2021 年第 1 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210319581	2,029.63	11.68

### 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(%)
亳州城建 2021 年第 2 期理财直融	亳州城建发展控股集团有限公司	631	63,002,191.78	36.24
绍兴镜湖开发 2021 年第 1 期理财直融	绍兴市镜湖新区开发集团有限公司	627	20,296,328.77	11.68

## 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	亳州城建 2021年 第2期理 财直融	理财直接 融资工具	-	62.00	6,300.22	徽商银行 股份有限 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

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	32302377125100035 0	徽银理财“安盈”固 定收益类净值型理财 产品 210069	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。