徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 210001

（PNHY210001）

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”固收增强一年定开净值型理财产品210001
理财产品代码	PNHY210001
产品登记编码	Z7002420000071
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	399824115.00
产品期限类型	1-3 年（含）
募集起始日期	2021 年 01 月 07 日
募集结束日期	2021 年 01 月 13 日
产品起始日	2021 年 01 月 14 日
产品结束日	无固定期限
业绩比较基准	4.30%/年～4.40%/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 2022 年 1 月 11 日-2022 年 1 月 20 日，确认日为 2022 年 1 月 21 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	1.020077	399,824,115	1.020077	40,785.12	-	-	-
一个月前	1.015529	399,824,115	1.015529	40,603.31	过去一个月	0.45	0.35～0.36
两个月前	1.010302	399,824,115	1.010302	40,394.30	过去两个月	0.97	0.72～0.74
三个月前	1.005877	399,824,115	1.005877	40,217.39	过去三个月	1.41	1.07～1.10
六个月前	-	-	-	-	过去六个月	-	-
一年前	-	-	-	-	过去一年	-	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.01	1.98～2.03

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。

权益市场方面，2021 年上半年市场经历回调后迎来一波反弹，部分热门行业创出了新高。当前来看，市场总体风险不大，但结构性热点过度可能是潜在的回调动力。市场短期关注点集中在科技赛道，如电子、电力设备及新能源、医药等。核心原因仍然是 2 月份经济见顶回落后，经济数据持续走弱，市场对经济向下形成了一致预期，但流动性方面保持不紧张的状态，因此成长股受到了市场的追捧。在这些行业中，细分板块均集中在景气度最高的部分，尤其是缺货环节，这是上半年市场的特点。

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、金融市场运行情况的综合分析，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 报告期内产品运作遵规守信情况

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	6.38	6.75
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	28.00	28.00
5	理财直接融资工具	47.00	47.00
6	新增可投资资产	-	-
7	非标准化债权类资产	-	-
8	权益类资产	-	0.03
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	8.47	18.22
14	私募基金	-	-
15	资产管理产品	10.15	-
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	开福城投 2021 年第 1 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210118421	12,128.97	29.70
2	南京滨江投资 2021 年第 1 期理财直融	理财直接融资工具	LCZR20210120441	7,066.72	17.30
3	华泰新悦徽鸿 2 号集合资产管理计划	券商资产管理计划	QYWT20210127222	4,143.46	10.15
4	21 亳建 01	公司债	177593.SH	3,586.02	8.78
5	永赢鑫欣	非货币基金	010923.OF	3,458.15	8.47
6	21 苏滁 01	公司债	177686.SH	3,090.54	7.57
7	21 连交 01	公司债	177530.SH	1,947.18	4.77
8	21 明光 01	公司债	177699.SH	1,072.99	2.63
9	21 济高 01	公司债	177765.SH	1,022.87	2.50
10	21 溧开 01	公司债	177546.SH	716.24	1.75

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（%）
南京滨江投资 2021 年第 1 期理财直融	南京滨江投资发展有限公司	205	70,667,205.48	17.30
开福城投 2021 年第 1 期理财直融	长沙开福城投集团有限责任公司	203	121,289,666.67	29.70

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

原则上本产品在投资管理中将持有债券的组合久期与封闭期进行适当的匹配，满足每次开放期的流动性需求，合理控制本产品开放期的流动性风险。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品固定收益类部分，主要投资于债券等债权类资产；本产品中权益部分，主要投资于公募基金、资管计划等含权资产。本产品投资运作过程中，管理人对产品的市场风险、信用风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制。

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	323023771241000212	徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 210001	徽商银行股份有限公司合肥寿春路支行
2	券商资金账户	27812619	徽银理财有限责任公司-徽银理财“安盈”固收增强一年定开净值型理财产品 210001	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。